李大超人Leo

2017年08月07日

第三章 | MoneyWiz 初上手：3 种交易类型

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

在上一期的内容里，我们对账户和分类进行了设置，并且个性化了交易布局，那么记账前的所有准备都已经完成。 又是新的一周，这一期有 4 个重点：

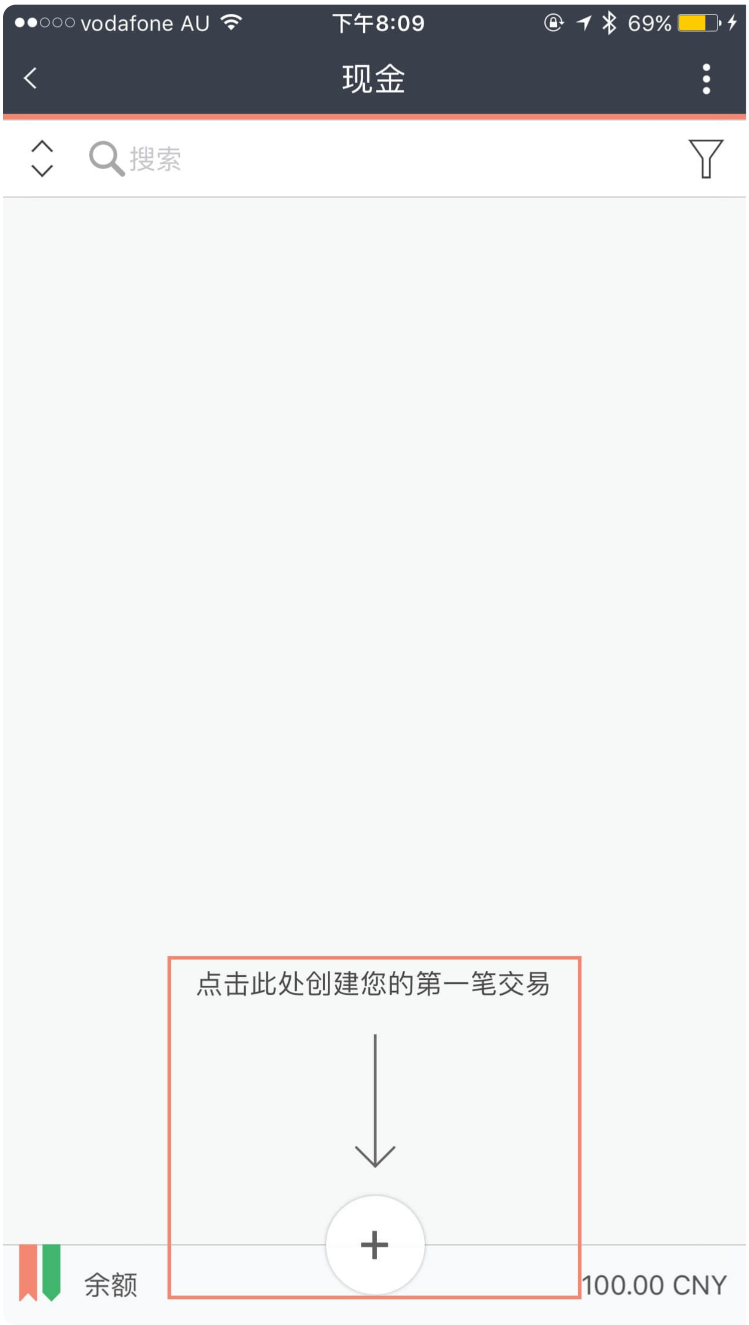
1. 在 MoneyWiz 里**记录消费交易**的 6 种方法；
2. **交易记录的 3 种类型**；
3. 如何有效地**搜索**到一笔特定的历史记录；
4. 选择合适的**交易显示视图**。

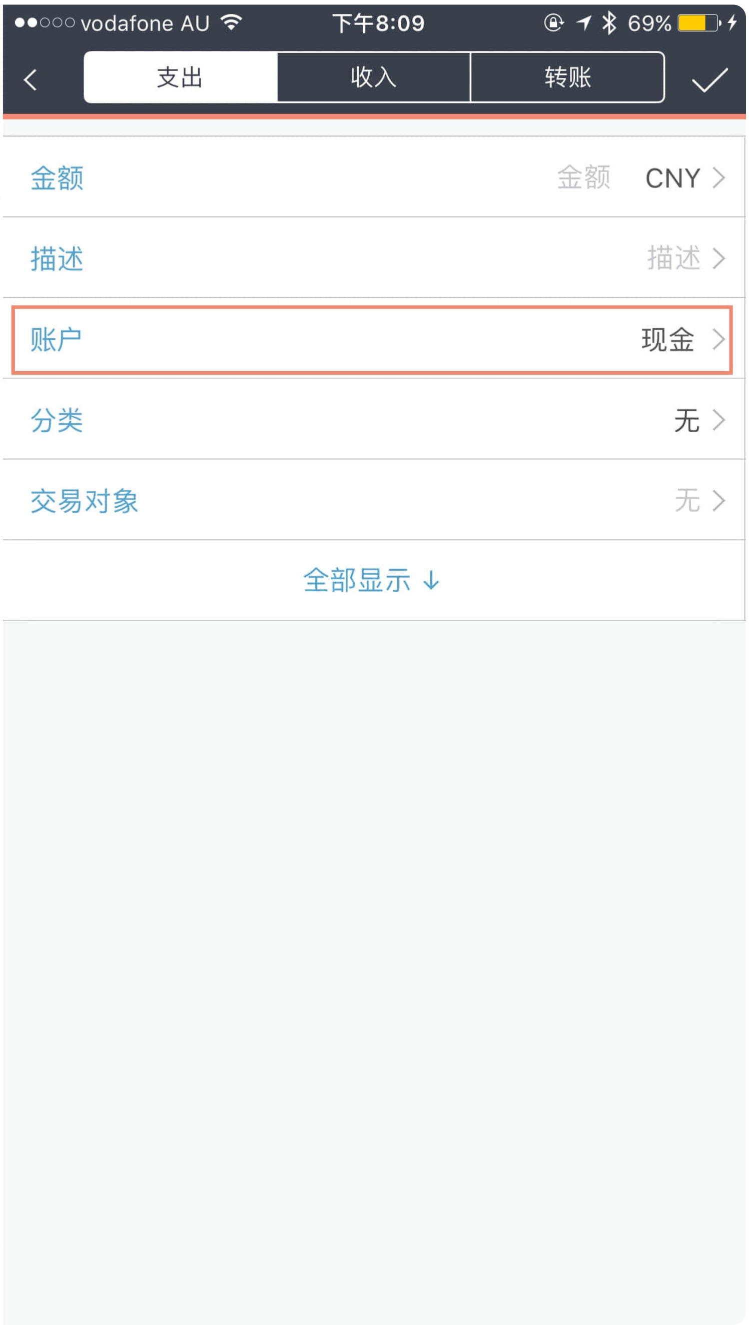
创建一笔新交易的多种方式

在 iOS 上，MoneyWiz 中创建一笔新交易一共有 6 种方法，同时你也可以在 Apple Watch 和 Mac 上输入新交易。

账户内

第一种是在账户内创建交易。


●●○○○ vodafone AU 下午8:09 69%
现金
搜索
点击此处创建您的第一笔交易
+
余额
100.00 CNY


●●○○○ vodafone AU 下午8:09 69%
支出
收入
转账
全部显示 ↓

金额 金额 CNY

描述 描述

账户 现金

分类 无

交易对象 无

在具体的某一个账户中，你可以在最下方看到一个「+」，这就是创建交易的入口，在账户内创建交易的时候，交易详情中的账户会被默认为该账户，也就是说，你不用再额外选择账户了。

左滑账户

第二种就是在具体的账户上向左滑，会显示出一个「+」和「-」，对应的分别是收入和支出，点击相应的图标后就会跳到具体的交易类型。

这种方式跟上一种的区别就是，你可以在输入前就确定具体的交易类型，但是仅限于收入和支出，没有直达转账的图标

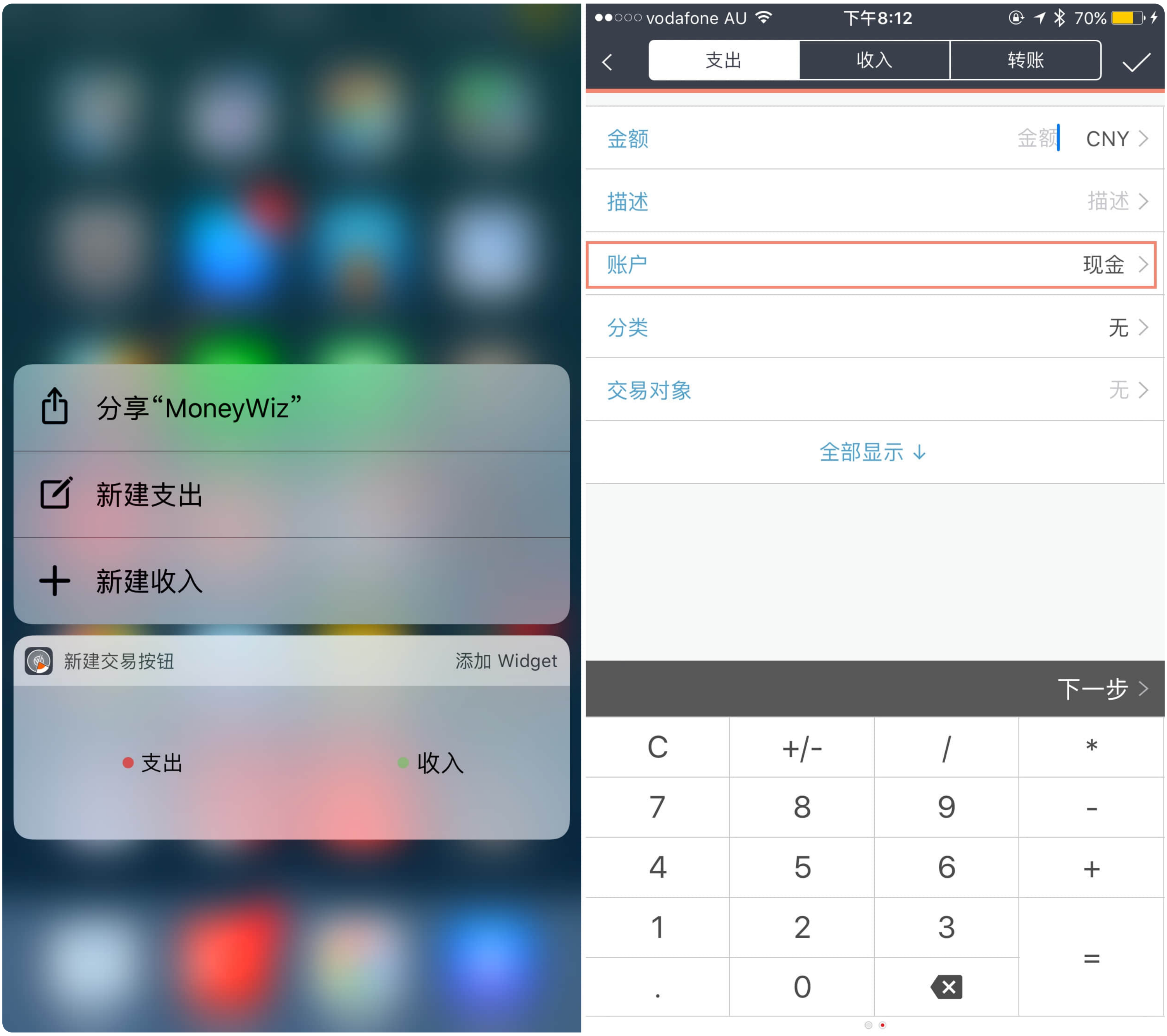
侧边栏下方

第三种方法是在侧边栏下方。

在这里你能看到「- 支出」和「+ 收入」，分别对应着不同的交易方式。在这里进入具体的消费交易就不像前两种一样可以明确指定账户了，默认的账户是最近一笔交易的支付账户；也就是说，如果我在上一笔交易中用现金支付的，这次在侧边栏下方进入交易时的默认账户就是现金。

3D Touch

MoneyWiz 支持 3D Touch 输入交易，不过功能比较基础，你只能直接进入「支出」或者「收入」的界面。效果跟上一种通过侧边栏输入一样，默认的账户是你最近一笔交易的支付账户。


分享“MoneyWiz”
新建支出
新建收入
新建交易按钮
添加 Widget
支出
收入
vodafone AU
下午8:12
70%
支出
收入
转账
全部显示 ↓
下一步 >
C
+/-
/
*
7
8
9
-
4
5
6
+
1
2
3
=
.
0

金额 金额 CNY

描述 描述

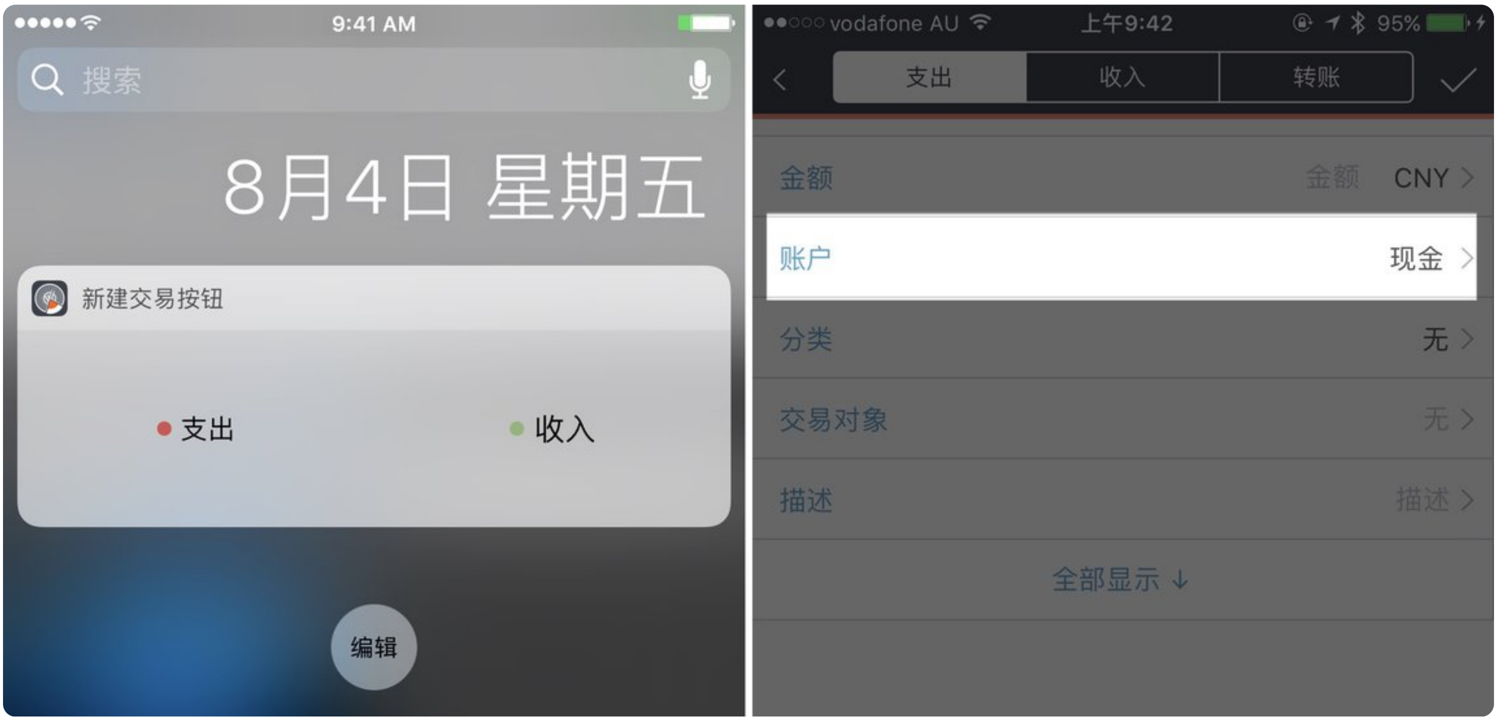
账户 现金

分类 无

交易对象 无

Today Widget

你也可以使用 MoneyWiz 这简陋的通知中心部件，效果与 3D Touch 的上方部件一样，同样是默认选择最近一笔交易的支出账户。


9:41 AM
搜索
8月4日 星期五
新建交易按钮
支出
收入
编辑
vodafone AU
上午9:42
95%
支出
收入
转账
全部显示 ↓

金额 金额 CNY

账户 现金

分类 无

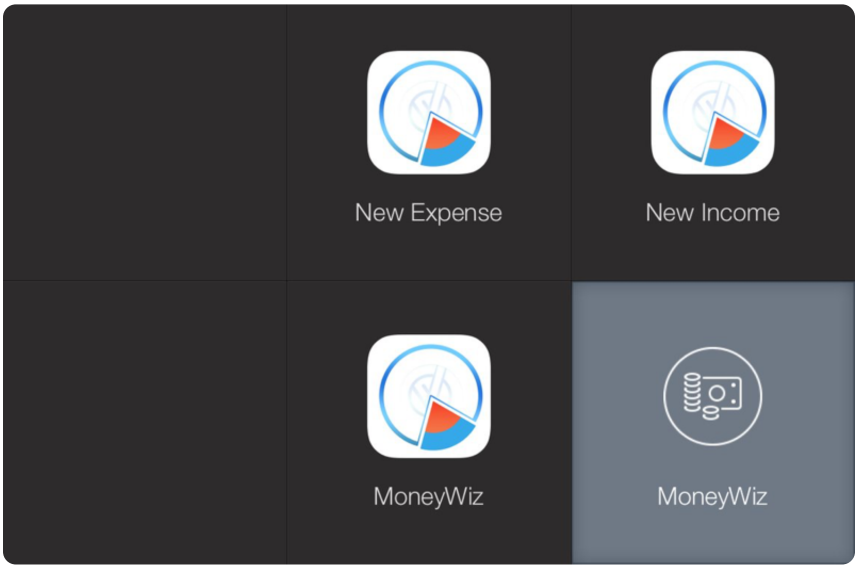
交易对象 无

描述 描述

URL Schemes

MoneyWiz 支持简单的 3 种 URL Schemes，分别是：

1. 打开 MoneyWiz： `moneywiz://` ；
2. 创建一笔支出： `moneywiz://expense` ；
3. 创建一笔收入： `moneywiz://income` 。

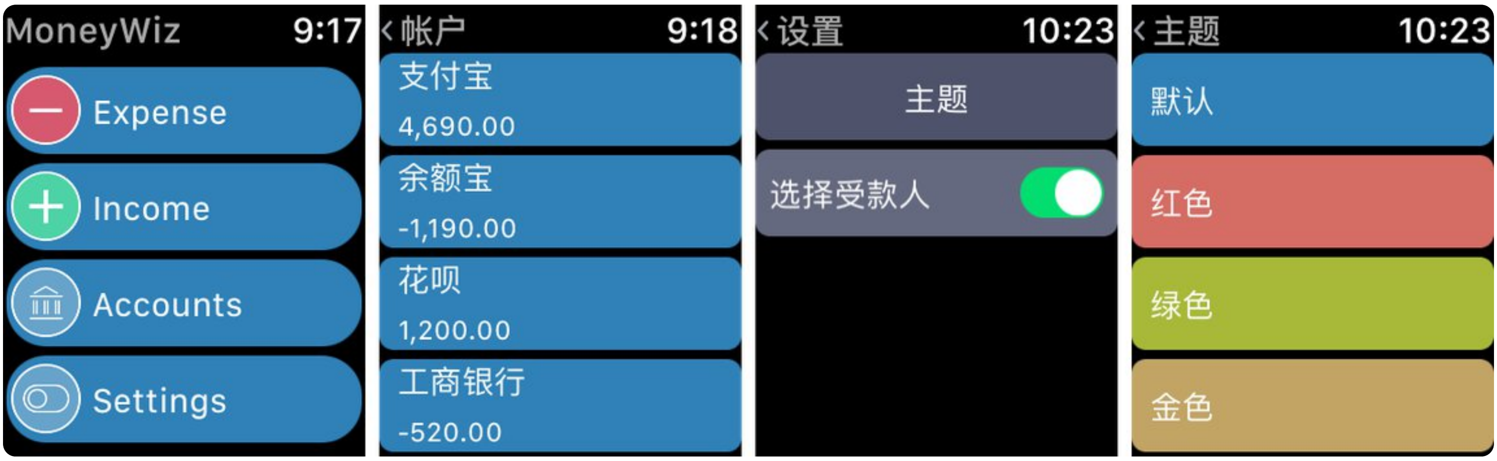

New Expense
New Income
MoneyWiz
MoneyWiz

同样，通过 URL Schemes 打开的交易账户也是默认为最近的一笔交易。

Apple Watch

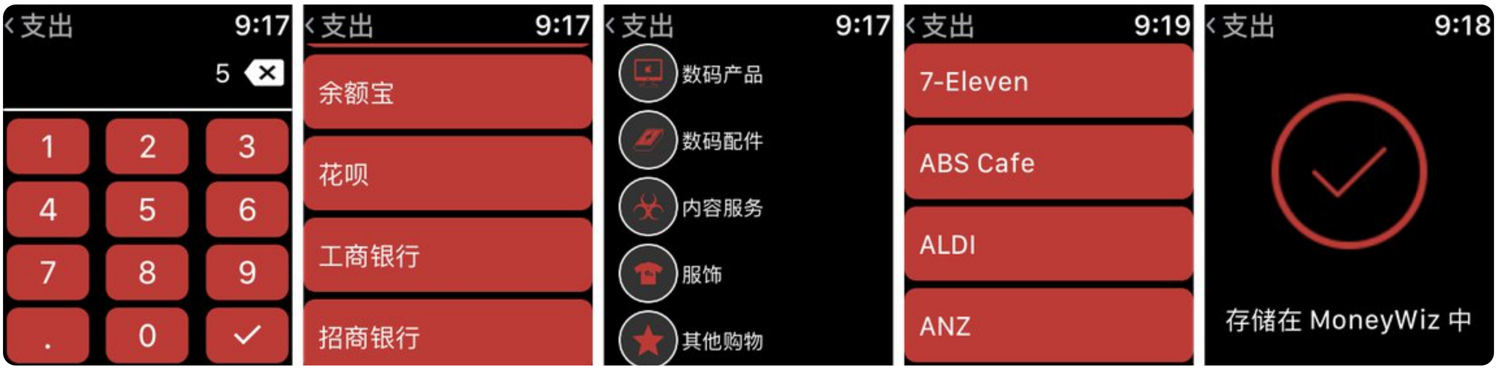
MoneyWiz 同样支持 watchOS，如果你有 Apple Watch，而且不想掏出手机的话，你也可以在 Apple Watch 上添加交易。 在 Apple Watch 上你能做的有 4 件事：

1. 新增支出；
2. 新增收入；
3. 查看账户余额；
4. 设置 UI 主题。

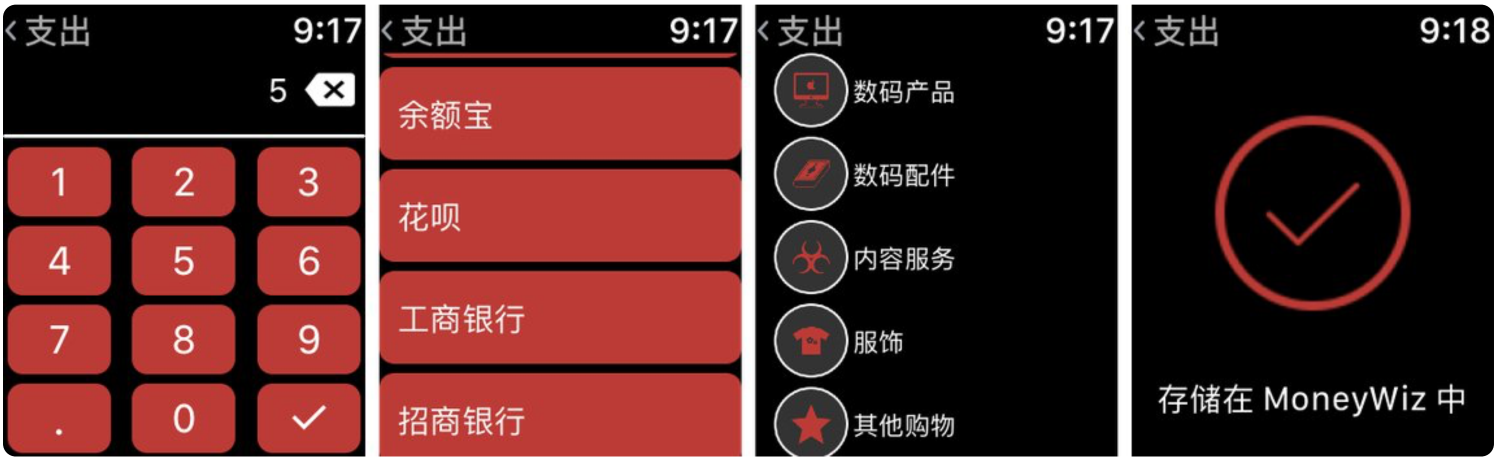

MoneyWiz
9:17
Expense
Income
Accounts
Settings
帐户
9:18
支付宝
4,690.00
余额宝
-1,190.00
花呗
1,200.00
工商银行
-520.00
设置
10:23
主题
选择受款人
主题
10:23
默认
红色
绿色
金色

你可以在「账户」中查看到每一个账户的余额，但是并不能像 iOS 客户端一样看到总体的净值。同时你还可以给 watchOS 的 MoneyWiz 选择不同颜色的主题。

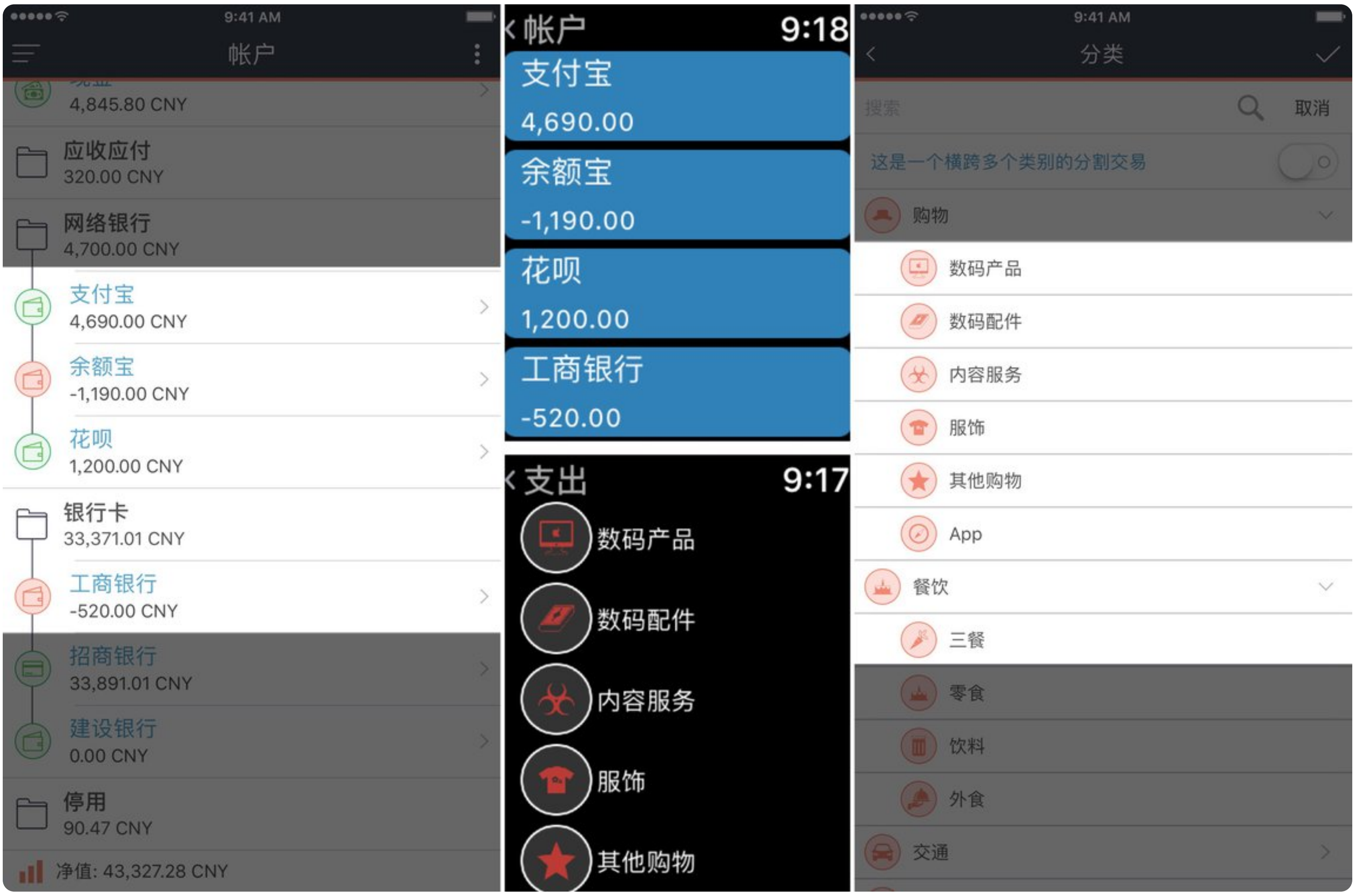
在创建新交易方面，第一步是输入金额，然后选择账户与分类，如果你在设置中打开了「选择受款人」，那么下一步就是选择不同的收款人（在 iOS 版本中叫「交易对象」，MoneyWiz 的翻译有很多逻辑不对的地方，甚至还有错别字，而且他们好像并不是很在意，所以就......忽略吧）。


支出
9:17
5
1
2
3
4
5
6
7
8
9
.
0
支出
9:17
余额宝
花呗
工商银行
招商银行
支出
9:17
数码产品
数码配件
内容服务
服饰
其他购物
支出
9:19
7-Eleven
ABS Cafe
ALDI
ANZ
支出
9:18
存储在 MoneyWiz 中

如果你没有打开「选择受款人」那么这笔交易就会直接保存了。


支出
9:17
5
1
2
3
4
5
6
7
8
9
.
0
支出
9:17
余额宝
花呗
工商银行
招商银行
支出
9:17
数码产品
数码配件
内容服务
服饰
其他购物
支出
9:18
存储在 MoneyWiz 中

在 watchOS 中没有像 iOS 上一样的账户文件夹分组、以及一、二级分类，所以在选择的时候会有一些繁琐；但是排列的顺序完全是按照 iOS 中的映射的。

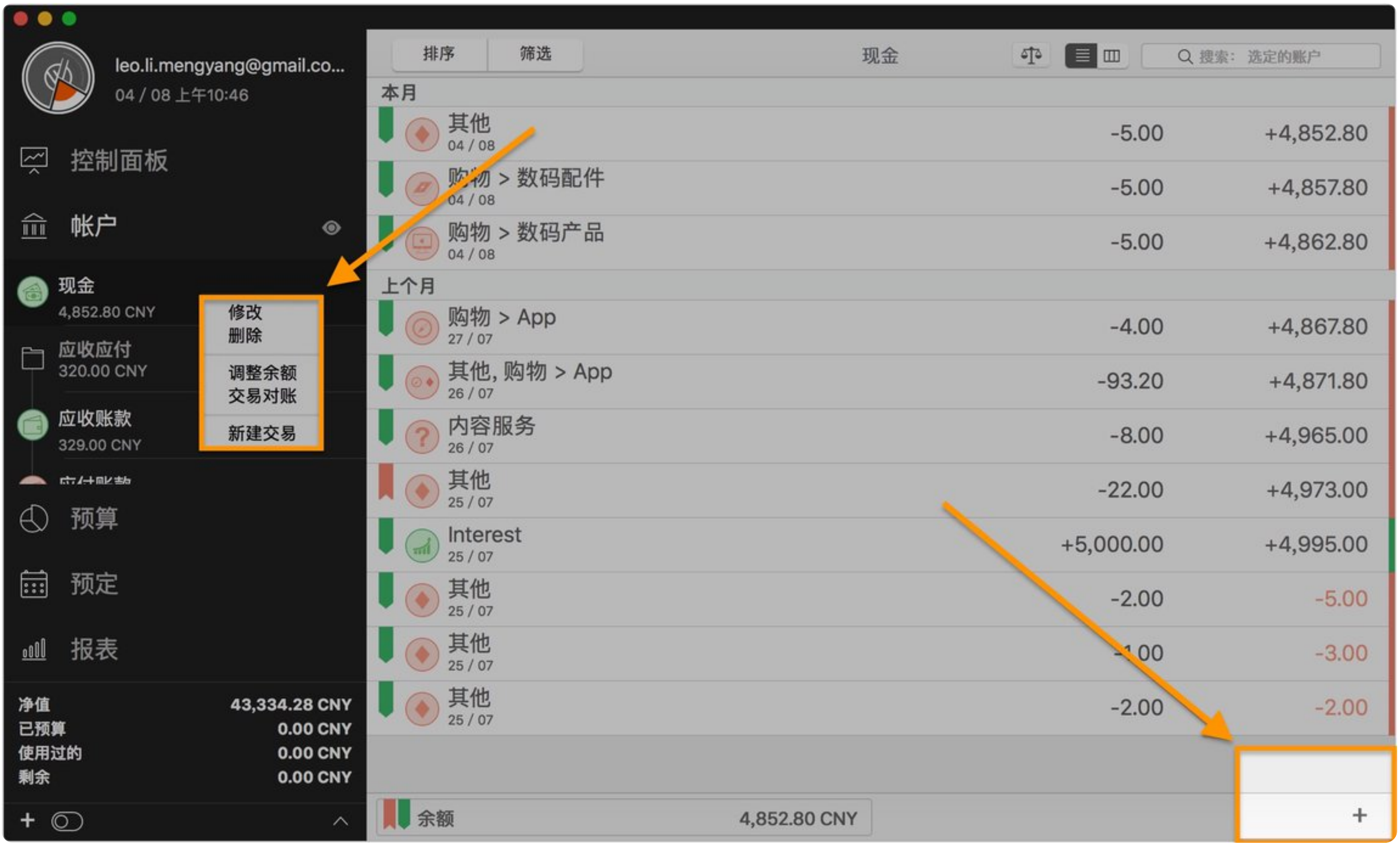

9:41 AM
帐户
4,845.80 CNY
应收应付
320.00 CNY
网络银行
4,700.00 CNY
支付宝
4,690.00 CNY
余额宝
-1,190.00 CNY
花呗
1,200.00 CNY
银行卡
33,371.01 CNY
工商银行
-520.00 CNY
招商银行
33,891.01 CNY
建设银行
0.00 CNY
停用
90.47 CNY
净值: 43,327.28 CNY
帐户
9:18
支付宝
4,690.00
余额宝
-1,190.00
花呗
1,200.00
工商银行
-520.00
支出
9:17
数码产品
数码配件
内容服务
服饰
其他购物
9:41 AM
分类
搜索
取消
这是一个横跨多个类别的分割交易
购物
数码产品
数码配件
内容服务
服饰
其他购物
App
餐饮
三餐
零食
饮料
外食
交通

Mac

如果除了 iOS 版本你还购买了 Mac 版的话，那么你可以在 Mac 上使用快捷键创建新的交易：

1. 创建一笔支出： `⌘ cmd + E` ；
2. 创建一笔收入： `⌘ cmd + I` ；
3. 创建一笔转账： `⌘ cmd + T` 。

除此之外你还可以在 MoneyWiz 界面的右下角点击「+」或者在某个具体的账户上右键唤出菜单栏，选择「新建交易」来创建一笔新交易。



leo.li.mengyang@gmail.co...
04 / 08 上午10:46
控制面板
帐户
现金
4,852.80 CNY
应收应付
320.00 CNY
应收账款
329.00 CNY
应付账款
修改
删除
调整余额
交易对账
新建交易
预算
预定
报表
净值 43,334.28 CNY
已预算 0.00 CNY
使用过的 0.00 CNY
剩余 0.00 CNY
排序
筛选
现金
搜索：选定的账户
余额 4,852.80 CNY
+

本月		
其他 04 / 08	-5.00	+4,852.80
购物 > 数码配件 04 / 08	-5.00	+4,857.80
购物 > 数码产品 04 / 08	-5.00	+4,862.80
上个月		
购物 > App 27 / 07	-4.00	+4,867.80
其他, 购物 > App 26 / 07	-93.20	+4,871.80
内容服务 26 / 07	-8.00	+4,965.00
其他 25 / 07	-22.00	+4,973.00
Interest 25 / 07	+5,000.00	+4,995.00
其他 25 / 07	-2.00	-5.00
其他 25 / 07	-1.00	-3.00
其他 25 / 07	-2.00	-2.00

第一种交易类型：「支出」

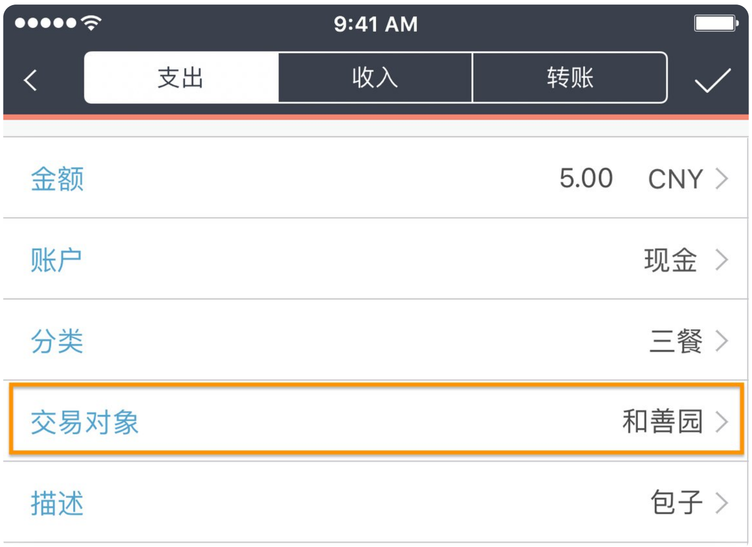
了解完如何输入一笔交易之后，接下来就是具体的实践场景了。

在本期和下一期的内容中，我会结合具体的生活场景，带着你了解 MoneyWiz 的每一种交易类型和功能。

首先是最常用的交易类型：支出。

用「交易对象」明确收款人

实践场景：2017 年 8 月 7 日，早上 8 点，家门口的和善园买早餐。



金额 5.00 CNY

账户 现金

分类 三餐

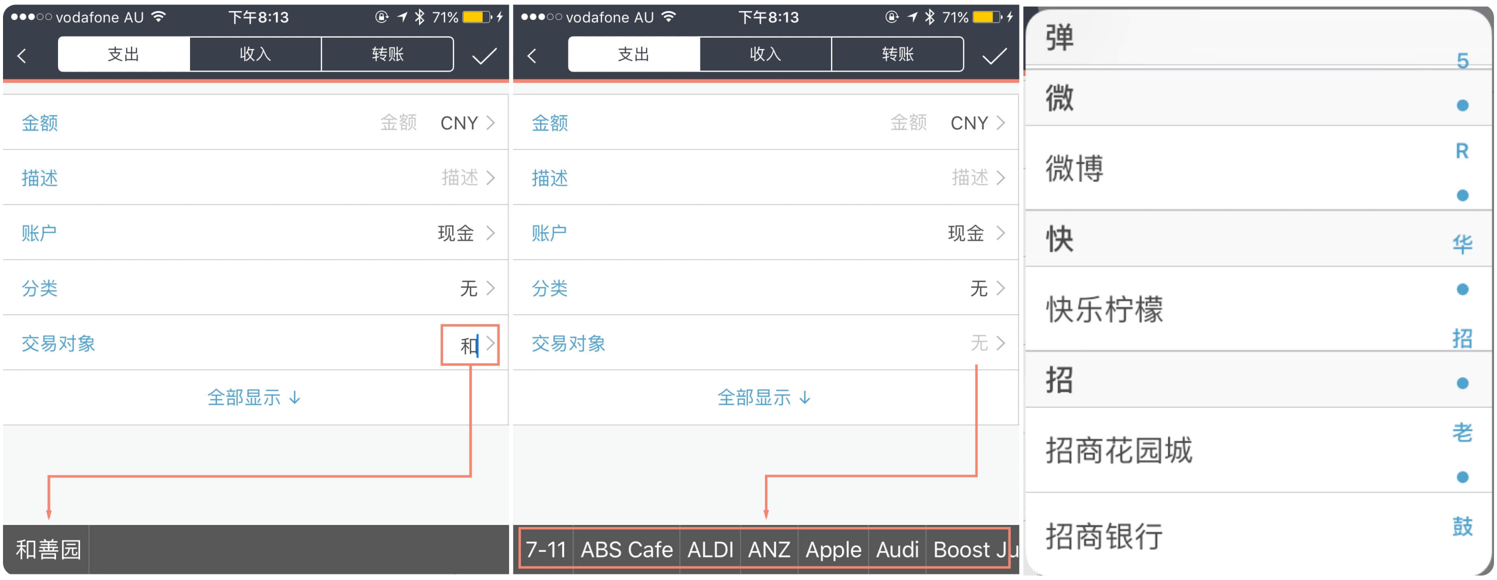
交易对象 和善园

描述 包子

在支出中输入了金额后，选择账户和分类。在这笔交易中，我明确地知道我所购买的商家是「和善园」，所以在**交易对象**中我输入「和善园」。

在第一期中我讲到，分类作为**本质**是用来归集交易类别的，而标签作为**特征**是用来筛选的。交易对象在 MoneyWiz 中的就是属于**特征**的一种，所以跟**标签**是一个层级，都是用来筛选的。需要注意的是，在 watchOS 上**交易对象**是被称为**受款人**。

在首次输入过交易对象之后，MoneyWiz 会帮你保存该记录，在之后的输入中只需要输入首字母就可以直接选择了。在点击至输入框的时候，MoneyWiz 会在键盘上方显示出一列已保存的交易对象，排列顺序是按照 数字 – 字母 – 中文 。对于英文，MoneyWiz 是按照首字母的顺序进行排列的；但是对于中文，它只能把同一个汉字的内容排列在一起，汉字与汉字之间没有规律可言。


●●●○○ vodafone AU
下午8:13
71%
支出
收入
转账
全部显示 ↓
7-11
ABS Cafe
ALDI
ANZ
Apple
Audi
Boost Ju
弹
微
微博
快
快乐柠檬
招
招商花园城
招商银行
5
R
华
招
老
鼓

金额 金额 CNY
描述 描述
账户 现金
分类 无
交易对象 和

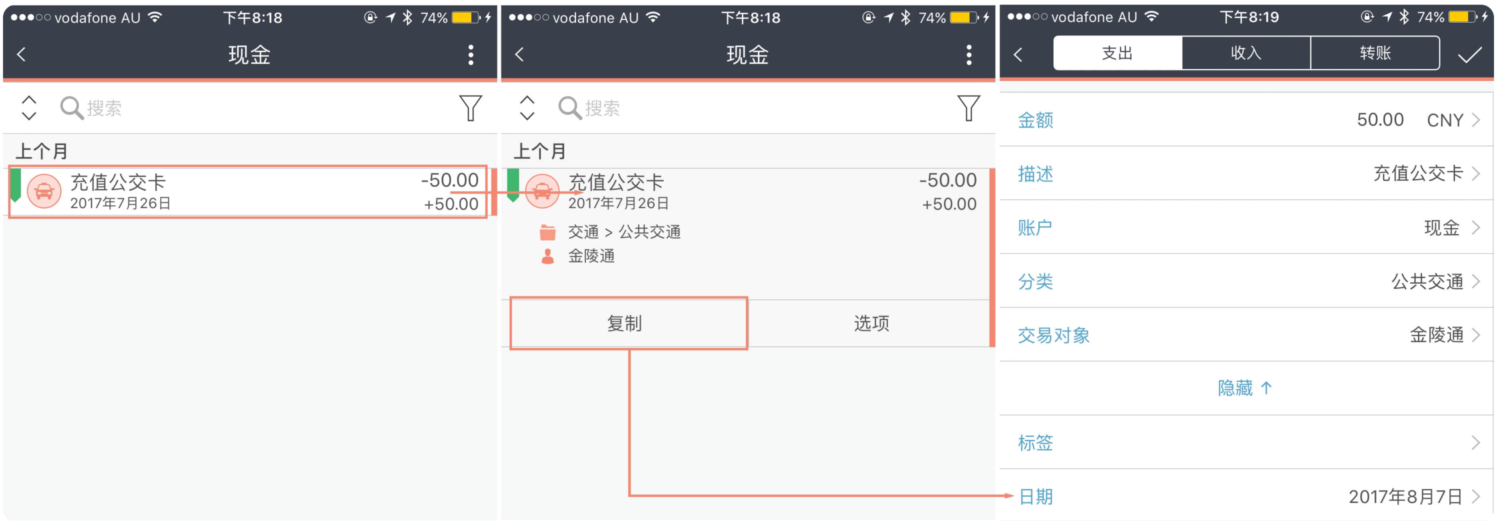
和善园

金额 金额 CNY
描述 描述
账户 现金
分类 无
交易对象 无

你可以在设置中找到**交易对象**的列表并对其进行管理、新增、重命名。

用「复制」快速输入类似的交易

实践场景：2017 年 8 月 7 日，早上 8 点半，地铁口充值公交卡。


●●●○○ vodafone AU
下午8:18
下午8:19
74%
现金
搜索
上个月
复制
选项
支出
收入
转账
隐藏 ↑

充值公交卡 -50.00
2017年7月26日 +50.00
交通 > 公共交通
金陵通

金额 50.00 CNY
描述 充值公交卡
账户 现金
分类 公共交通
交易对象 金陵通
标签
日期 2017年8月7日

有的时候我们会有一些经常发生的交易，发生的内容几乎都是一样的，只是因为时间不确定，所以没法用**预定**来自动记录。对于这类交易就可以用**复制**这个功能。

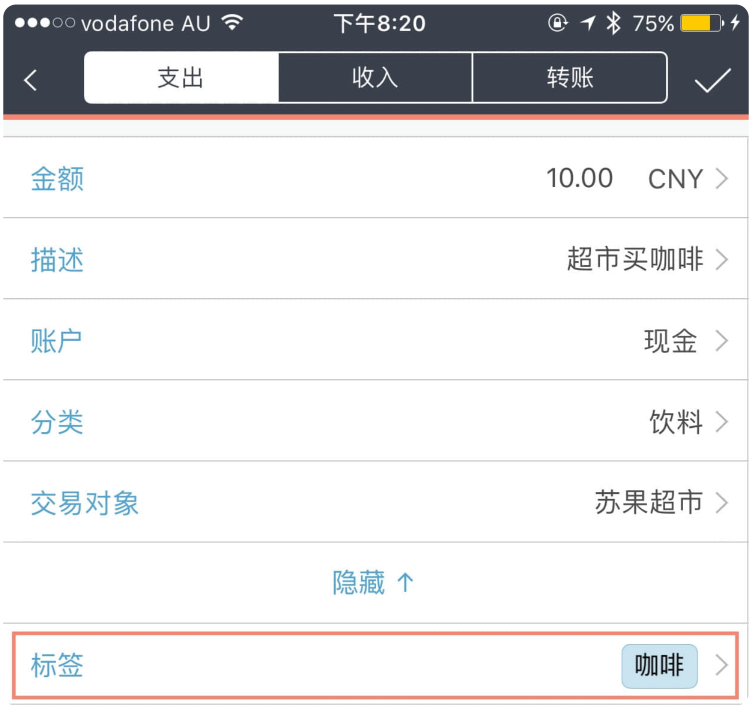
比如说我一般一个礼拜充值一次公交卡，除了时间之外其他的信息都一样，并且我的现金账户交易不多，很快就能看到上礼拜的那一笔，那么我就可以打开「现金」账户，轻点一下上礼拜的交易，再点击展开后的**复制**，这时候会跳转至除了时间之外一摸一样的支出界面，而这个时间就是

当下你复制该交易的时间。

当然了，你也可以把**复制**功能用在所有只需要修改某一小处地方的交易上，比如说今天早上我在和善园里买了早饭，晚上回家顺路又捎了 2 杯豆浆，那么就同样可以用复制功能，然后修改**描述**。

用「标签」给交易添加特征

实践场景：2017 年 8 月 7 日，早上 9 点 20 分，公司门口买咖啡。



金额 10.00 CNY

描述 超市买咖啡

账户 现金

分类 饮料

交易对象 苏果超市

标签 咖啡

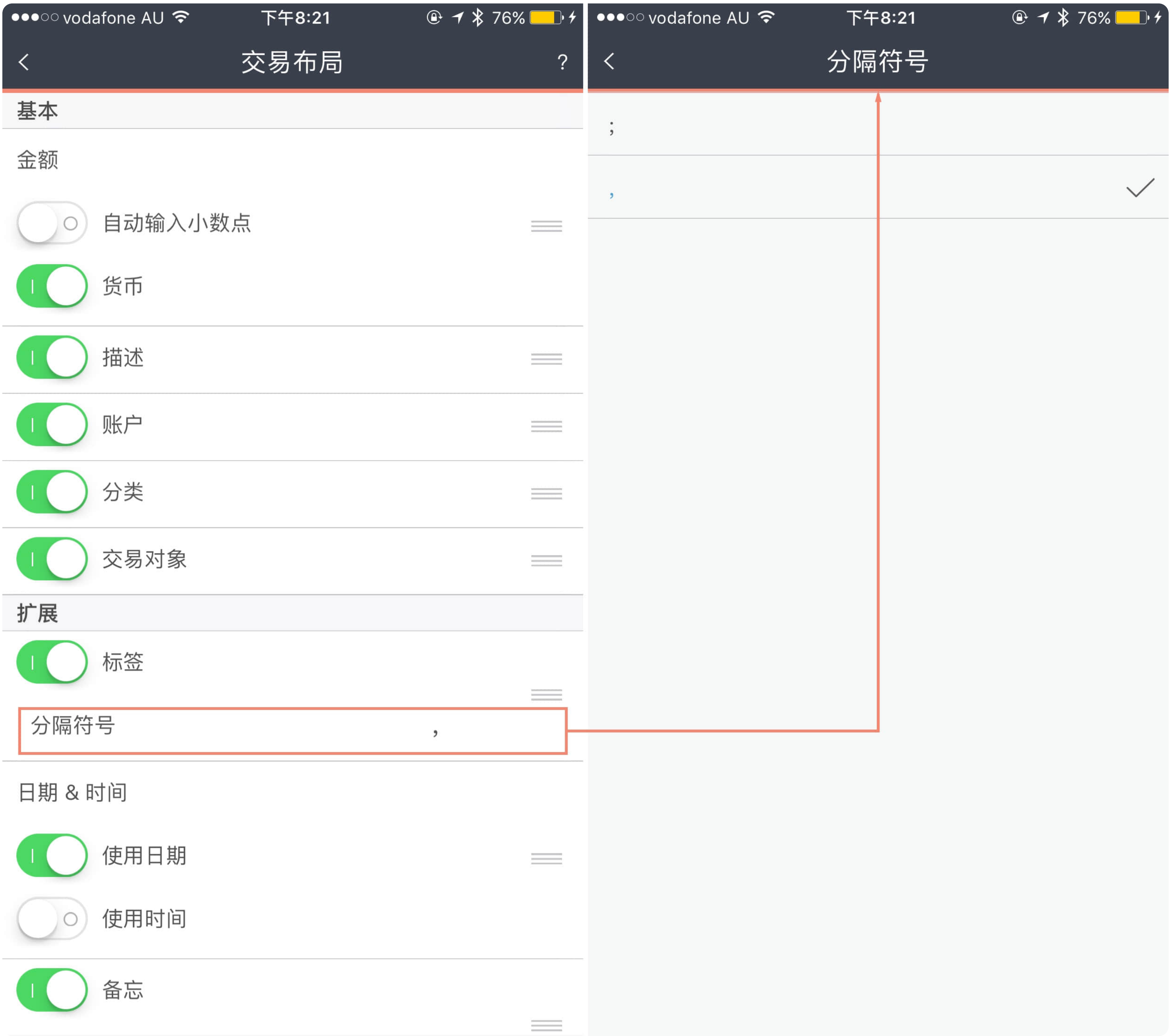
对于除了**交易类型**以外的特征，可以用**标签**这项功能进行特征标注并筛选。

比如对于买咖啡这种比较明确的需求，一方面，给它单独设置一个分类并不合适，另一方面，如果想彻底算清在咖啡上的花销，有时候仅仅记录买到手的饮料咖啡并不准确。比如说如果我买了一台咖啡机，把它归为家用电器会更合适；再比如说如果我买了咖啡杯，把它归为厨房用品会更合适。

所以，对于这些不同的分类下可能会产生一定交集的需求，用**标签**来筛选是最合适的做法。

跟**交易对象**一样，对于新输入的**标签**，MoneyWiz 会自动帮你保存在记录里；而使用过的标签会显示在键盘上方，排序方式也和交易对象一致。

跟**交易对象**不一样的是，一笔交易可以输入很多个**标签**。在输入的过程中你可以用「,」或「:」分隔开来，这时候 MoneyWiz 会自动帮你识别成不同的标签。你可以在设置的「交易布局」中选择使用「,」还是「:」，不过需要注意的是此处都是半角符号而非全角符号。


●●●○○ vodafone AU
下午8:21
76%
交易布局
?
●●●○○ vodafone AU
下午8:21
76%
分隔符号

基本

金额

○ 自动输入小数点

● 货币

● 描述

● 账户

● 分类

● 交易对象

扩展

● 标签

分隔符号 ,

日期 & 时间

● 使用日期

○ 使用时间

● 备忘

;

, ✓

同样，你也可以在设置的「标签」中管理、新增、重命名。

用「附件」添加电子小票

实践场景：2017 年 8 月 7 日，晚上 6 点，超市大采购。

MoneyWiz 提供了**附件**的功能，你可以把你的小票以拍照的形式附在交易之后。如果你在「交易布局」中打开了「附加图片」的功能，你就可以在交易界面中添加图片。

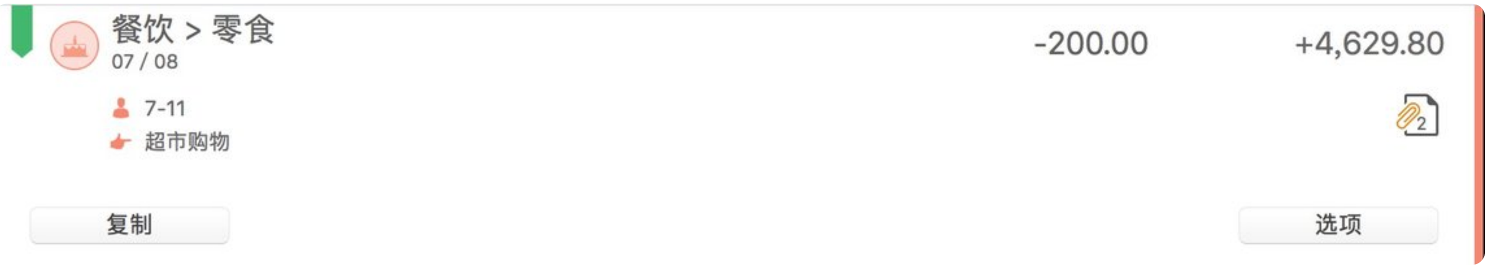
点击「图片」处就可以上传小票照片，左边的数字代表的是当前附件的数量，需要注意的是，照片的大小只能被裁剪为正方形。保存之后你就可以在该交易的下方看见一个「📎」的图标，点击该图标就能查看具体的小票。

通常情况下，对于逛超市这件事我们不可能当下立刻厘清账目，因为这类账一般都包含有多种分类，所以一般我会当下记录支出金额并保留小票回家整理。并且对于这类包含众多内容的小票，保存电子档能方便事后的查找。

如果你要上传多张小票，只能在保存完一张之后才能添加下一张。需要注意的是，点击「1 图片」处只会打开之前的图片记录，若想进行更多地添加必须点击「1 图片」右边的「>」。

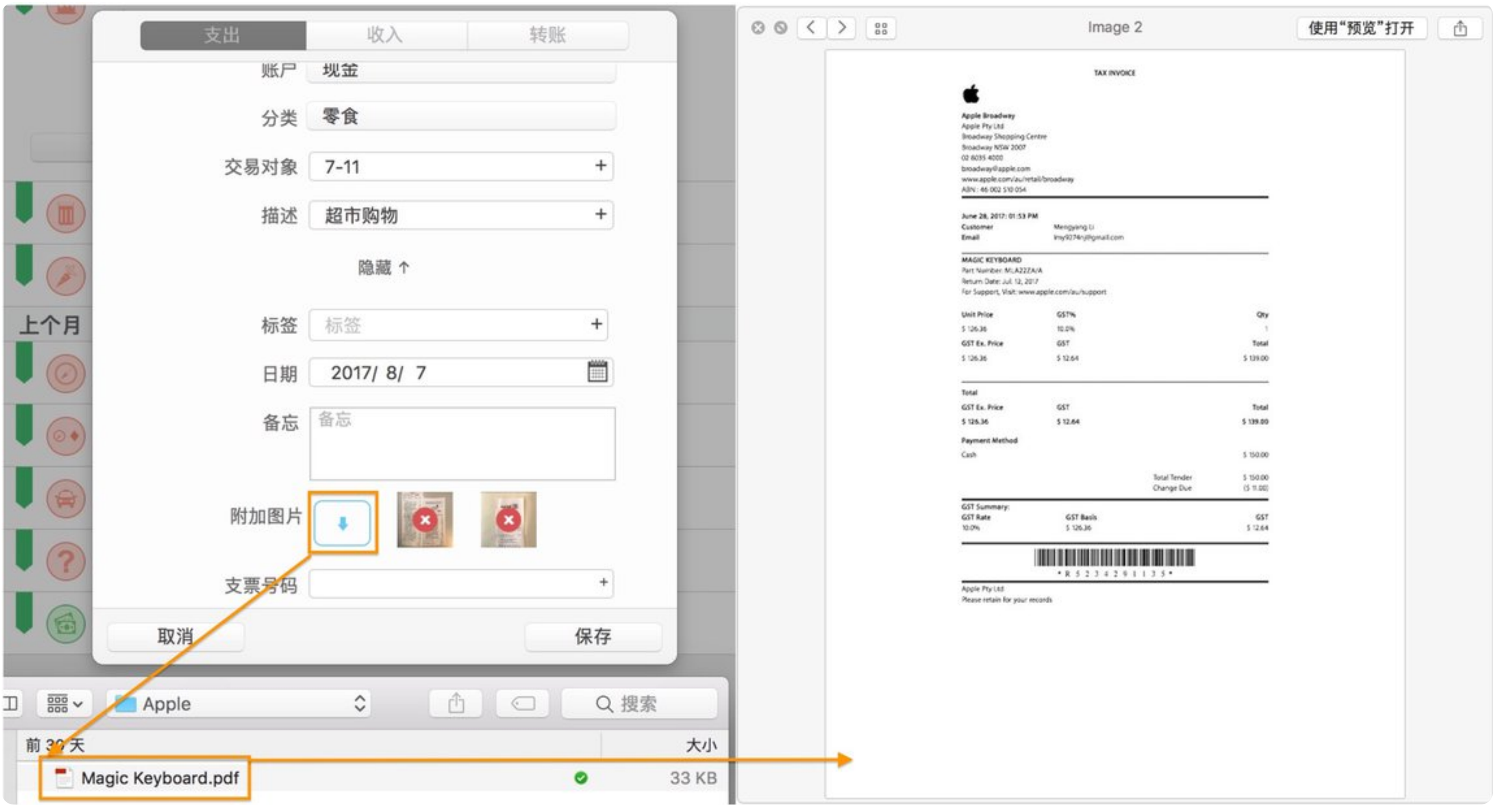
MoneyWiz 有 2 种账户同步：SYNCbits 和 Dropbox，具体的区别见第二期中的「安全管理」。在登录了 SYNCbits 后你就可以连接你的 Dropbox 账户，然后本地的附件都会被保存至 Dropbox 中的特定文件夹中；如果你在 2 个设备中都同时登录了 SYNCbits 和 Dropbox，那么所有的附件也都会被同步。

比如说刚才这笔「逛超市」的交易在被同步至 Mac 客户端之后，便会在交易金额的下方同样显示出 📎。



餐饮 > 零食
07 / 08
-200.00
+4,629.80
7-11
超市购物

你也同样可以在 Mac 上添加附件，但与 iOS 不一样的是，在 Mac 中除了图片之外还可以上传 PDF 格式的电子小票，但是 MoneyWiz 只会保存该 PDF 的第一页为图片，并非整个文档。



账户 现金
分类 零食
交易对象 7-11
描述 超市购物
标签 标签
日期 2017/ 8/ 7
备忘 备忘
附加图片
支票号码

支出
收入
转账
隐藏 ↑
取消
保存
上个月
Apple
搜索
前 30 天
大小
Magic Keyboard.pdf
33 KB
Image 2
使用"预览"打开
TAX INVOICE

在 MoneyWiz 中保存的图片都是原图，通常在 1.5M 左右，如果你在本地原先就有不少附件的话，第一次同步的时候需要等待一些时间。鉴于交易记录和附件的同步是 2 个不同的服务云，所以电子小票的保存不会影响到数据同步的传输速度。

第二种交易类型：「收入」

与**支出**相对应的就是**收入**。

用「预定」简化记账流程

输入「预定」

实践场景：2017 年 8 月 8 日，上午 10 点，工资到账。

对于每个月都会收到的固定基本工资，最好的方法就是用**预定**记录重复性交易。

在 MoneyWiz 的侧边栏中有一项是**预定**，专门负责管理所有的重复性预约交易。

创建**预定**有 3 种方法，第一种就是在预定界面下方点击「+」，在输入界面中输入金额、账户等信息。如果勾选了「自动支付」，那么 MoneyWiz 会在你设定的时间点到达后，在你打开 MoneyWiz 时帮你自动确认交易。

如果未开启「重复」，那么将来只会有 1 笔交易在你设置的时间点被记录；开启「重复」之后，你就可以选择你需要的重复频率：

- 数字：设置频率数（1、2、3……）；
- 周期：设置频率周期（日、周、月、年）；
- 「结束」：确定重复的总次数。

在确定结束时间点上面，MoneyWiz 非常不友好，你必须自行计算出具体的重复次数，而非提供截止日期。

第二种创建**预定**的方式就是在历史记录中将已发生的交易「设为预定」。比如我在记录完这笔基本工资的收入之后，可以将其设为将来的预定，然后再设置合适的重复频率。

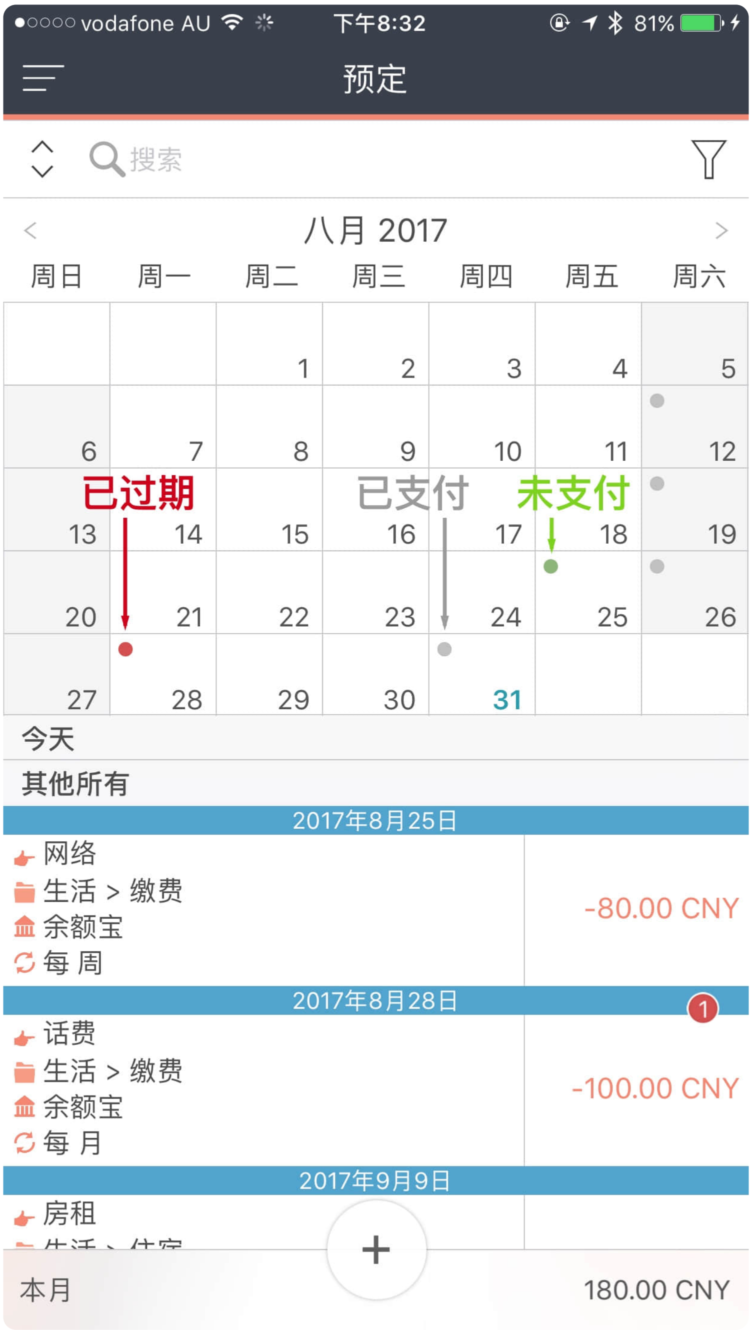
第三种方法就是**复制**目前已有的**预定**，进入与第二种方法相同的界面进行后续的重复频率设置。

在 Mac 客户端上你还可以通过以下快捷键快速输入预定交易：

- 预定支出：`⌘ cmd + E`；
- 预定收入：`⌘ cmd + I`；
- 预定转账：`⌘ cmd + T`。

「预定」视图

MoneyWiz 的预定视图是日历 + 交易记录的形式。在设定了预定交易之后，日历视图上会出现一个圆点来代表该日期下有预定交易，同时，日历下方会显示该交易。



八月 2017

周日	周一	周二	周三	周四	周五	周六
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

今天

其他所有

2017年8月25日
网络
生活 > 缴费
余额宝
每 周
-80.00 CNY

2017年8月28日
话费
生活 > 缴费
余额宝
每 月
-100.00 CNY

2017年9月9日
房租

本月　180.00 CNY

以刚才的场景为例子，我在 9 点的时候预定了每月一笔 7 日上午 10 点发工资的交易，在 7 日的左上角就会出现一个小圆点：

- 绿色：今天将会有一笔预定工资收入，**未支付**；
- 红色：超过 10 点后仍未确认该收入，**已过期**（若设置成自动交易则不会变红）；
- 灰色：按时确认了该收入，**已支付**。

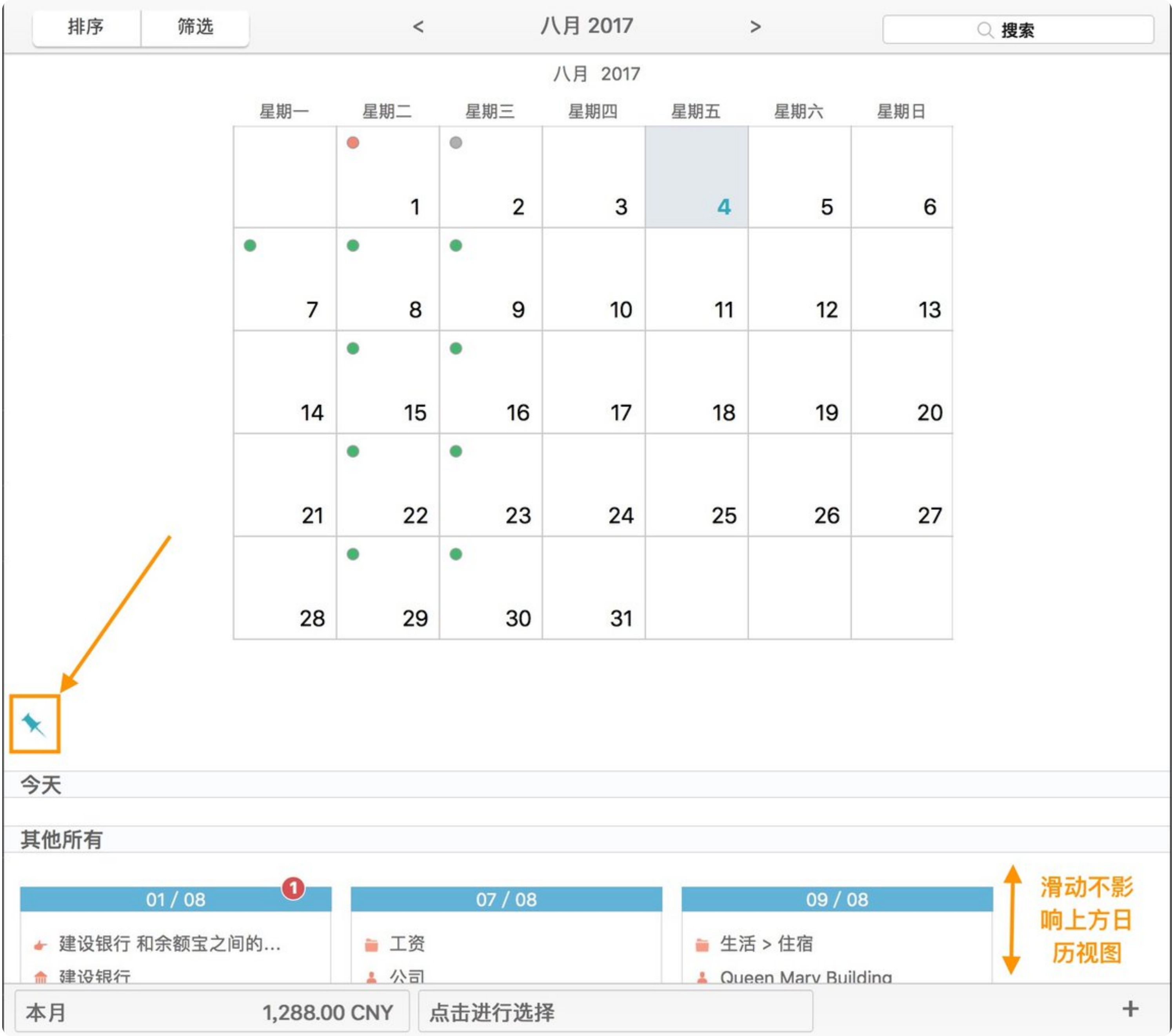
一旦预定交易过多，就会有一种「管不过来」的感觉，这时候就可以通过条件**筛选**和**排序**的方法只关注最需要的交易。

点击左上角的图标可以选择交易的排序方式，你可以按照升序 / 降序以描述、金额、日期和交易对象进行排列；点击右上角的图标你可以选择只看费用 / 收入 / 转账或全部交易；中间的搜索框可以具体对某一项预定进行搜索。

除此之外，还可以通过点击最下方的状态栏选择右下角交易金额的时间范围，需要注意的是，这里的金额仅显示需要支付的金额，比如我当前的时间范围是本月，那么这里的 1288 元仅代表我本月未来还需要付 322/周 × 4周 = 1288 的房租。

另外，在具体某一日上长按可以查看该日的财务预测：每个账户的余额、收入以及支出。这里的预测实际上就是 MoneyWiz 将你未来的预定统计在其中的结果。

预定在 Mac 上的视图与 iOS 上没有太大差别，只是在日历的左下角有一个 📌，用来将视图上方的日历给 Pin 住，以便在滑动下面交易时不影响日历视图。


排序
筛选
< 八月 2017 >
搜索
八月 2017
星期一 星期二 星期三 星期四 星期五 星期六 星期日
今天
其他所有
01 / 08
建设银行 和余额宝之间的…
建设银行
07 / 08
工资
公司
09 / 08
生活 > 住宿
Queen Mary Building
滑动不影响上方日历视图
本月 1,288.00 CNY
点击进行选择
+

「预定」的后续管理

对于已经预定好的交易，你可以对其进行支付、跳过或修改。

付款可以支付**已过期**的交易，也就是那些未将其设置成自动支付的交易；同时，你也可以提前支付未来的交易，不过 MoneyWiz 会提示并询问你是否真的要选择支付，如果选择支付，这笔交易就会影响当下的净值，但是 MoneyWiz 会视其为「未确认交易」，以红丝带标注。

如果重复性交易中有一笔不再需要支付，你也可以选择跳过，跳过后该项交易在日历上的视图就会从代表未来将会支付的绿色圆点变成代表已经支付的灰色圆点。

用「描述」来概括交易内容

实践场景：2017 年 8 月 8 日，上午 10 点，工资到账的同时，奖金也一并发放。

在 MoneyWiz 中，**描述**可以对一项交易的进行概括，相当于给你的交易起标题，在交易流水中的显示方式与交易布局设置有关：

交易流水中的标题显示的是分类、交易对象、标签和描述中的任何一个被排在在交易布局中首位的，也就是说，只有当你把**描述**放在了这 4 个的首位，才会被显示在交易的标题上。

如果你没有把**描述**放在最首位，则只有在展开的时候它才会以细节补充的形式显示出来，而处于隐藏状态下并不能看见。

对于收入和支出，**描述**被排在**分类**后 MoneyWiz 只会显示该交易的分类，也就是右图中的 1、3 项交易；而对于转账这种不存在分类的交易，MoneyWiz 会跳过首选项**分类**、显示交易布局中的第二位**描述**，也就是右图中的第 2 项交易。

在转账交易中，在不填写描述的情况下，对于一般账户来说会有 2 种名称：

1. 从本账户转入其他账户：转入 XX 银行；
2. 从其他账户转入本账户：从 XX 银行转出；

对于现金账户来说，会有些许不同：

1. 从本账户转入现金账户：自动柜员机取款；
2. 从现金账户转入本账户：从现金账户转出；

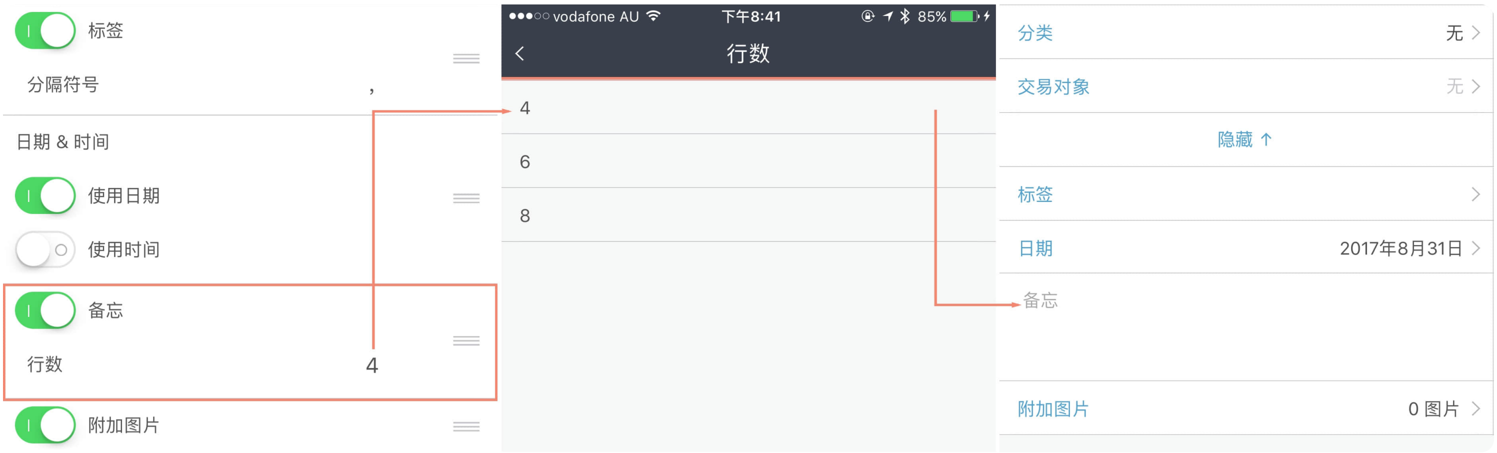
倘若填写了**描述**，则该转账交易显示的就是填写的描述内容，如「花呗还款」。

用「备忘」来备注细节

实践场景：2017 年 8 月 8 日，上午 10 点，除了工资和奖金到账之外，苦逼的加班补贴也来了。

如果说**描述**是给一项交易起标题，那么**备注**可以看成是备忘录，补充一切**描述**不能概括的细节。

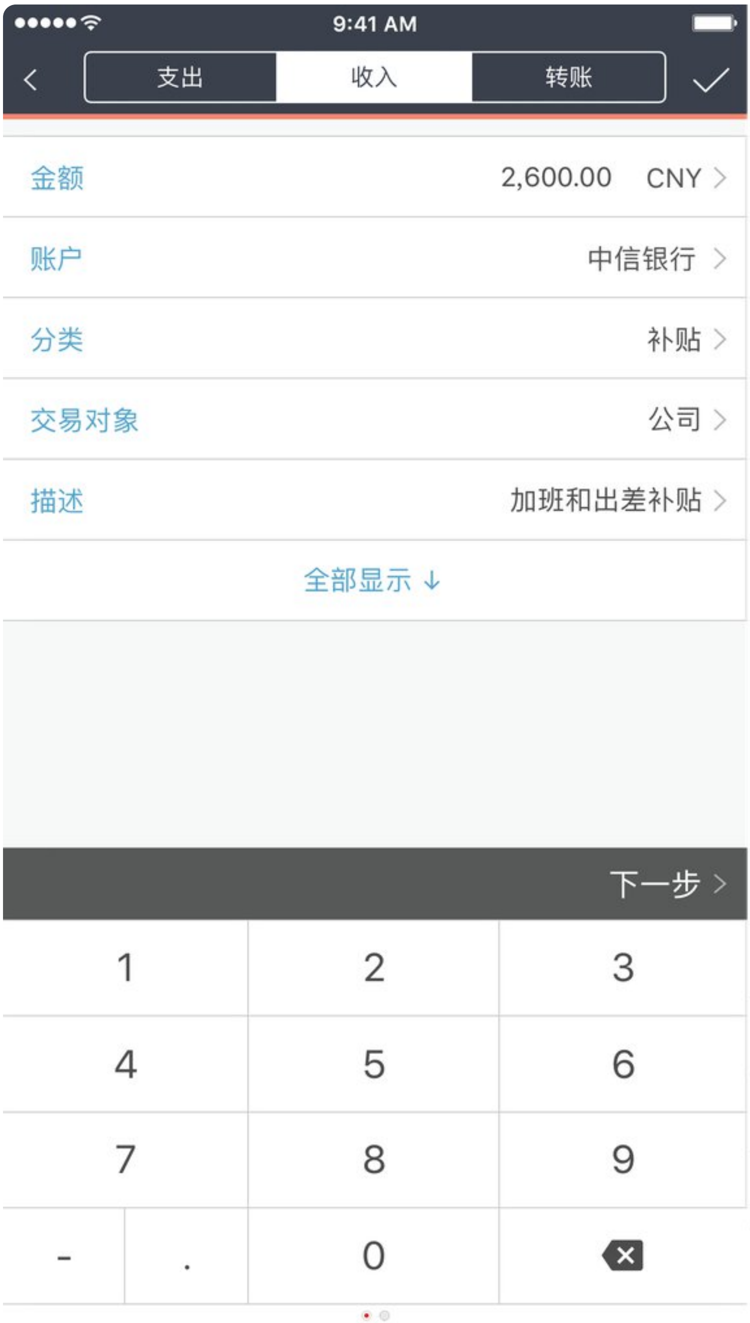
比如说对于加班费这件事，我想在 MoneyWiz 中记录这笔加班费的构成：加班的小时数、以及出差的天数，这些较长的细节就可以记录在**备忘**中。


标签
分隔符号 ,
日期 & 时间
使用日期
使用时间
备忘
行数 4
附加图片
vodafone AU 下午8:41 85%
行数
4
6
8
分类 无
交易对象 无
隐藏 ↑
标签
日期 2017年8月31日
备忘
附加图片 0 图片

在设置的「交易布局」里，你可以根据你需要的细节程度来选择备忘的使用行数，但是无论选择多少行，在交易记录中只能显示出第一行，其他的就会被省略。

用「计算器」来算复杂账

实践场景：还是同一个场景，我知道我上个月加班 100 小时，出差 4 天，我就是想算一下账对不对。


9:41 AM
支出
收入
转账
全部显示 ↓
下一步 >
1
2
3
4
5
6
7
8
9
-
.
0

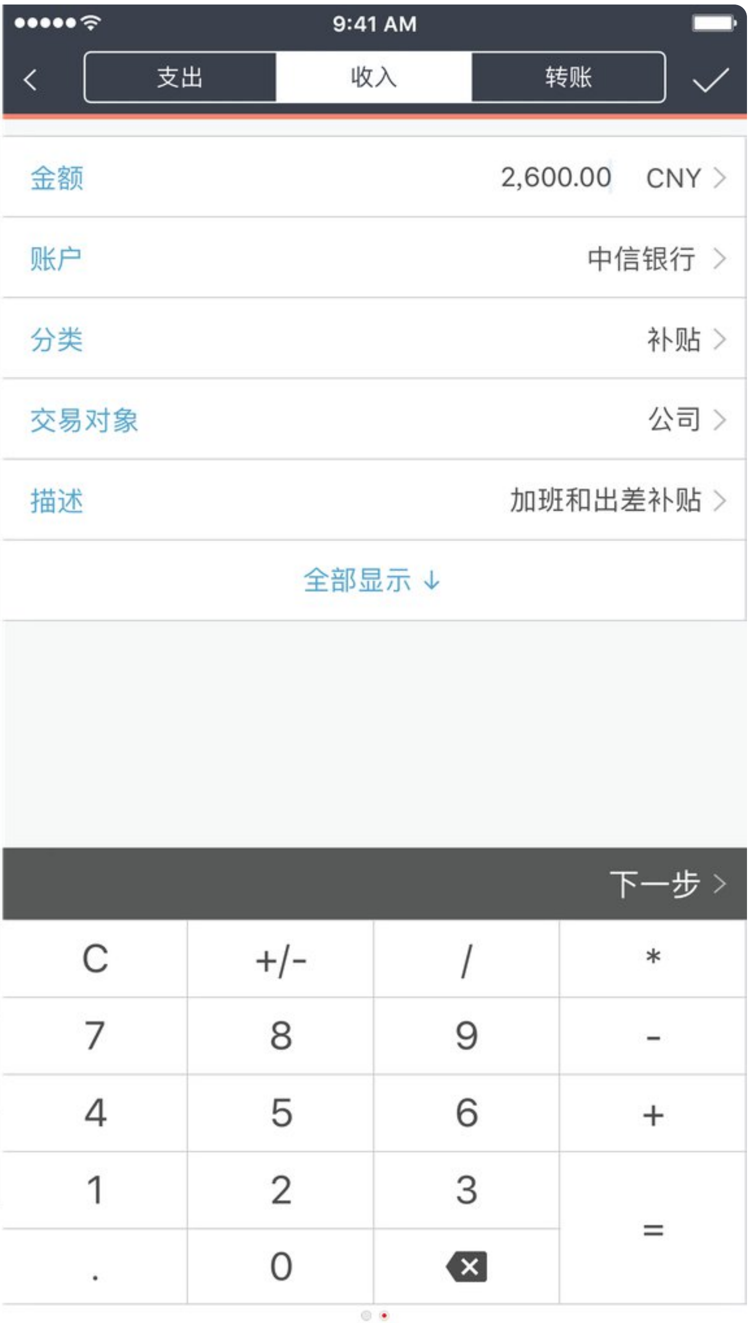
金额 2,600.00 CNY

账户 中信银行

分类 补贴

交易对象 公司

描述 加班和出差补贴


9:41 AM
支出
收入
转账
全部显示 ↓
下一步 >
C
+/-
/
*
7
8
9
-
4
5
6
+
1
2
3
=
.
0

金额 2,600.00 CNY

账户 中信银行

分类 补贴

交易对象 公司

描述 加班和出差补贴

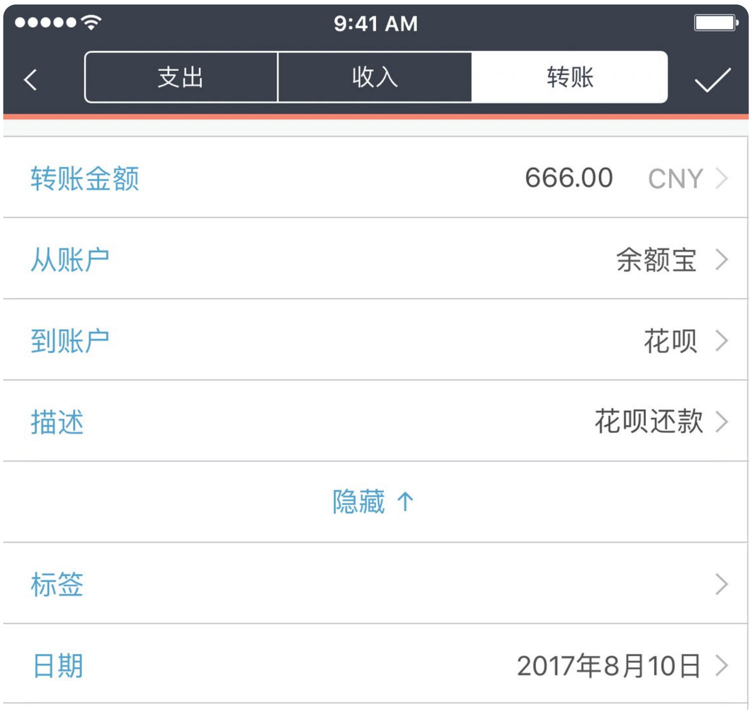
MoneyWiz 在输入交易的界面除了提供了基本的金额输入界面之外，你还可以左滑调出计算器，解决复杂账目的计算问题。

第三种交易类型：「转账」

用「转账」在 2 个账户之间互转资金而不影响净值

实践场景：2017 年 8 月 10 日，每月固定的花呗还款日。

除了**支出**和**收入**之外，我们还会有不少交易是在 2 个账户之间互转资金，这类交易是不会影响总净值的。



转账金额	666.00 CNY
从账户	余额宝
到账户	花呗
描述	花呗还款
标签	
日期	2017年8月10日

花呗作为负债账户，每次在消费的时候已经确认了支出，所以一般余额为负值，在还款日的时候，我用余额宝还花呗实际上就是将余额宝里的钱转账到花呗。

类似的操作还有：

- 信用卡还款：从其他银行账户转账到信用卡；
- 在 ATM 机取现：从银行卡账户转账到现金账户。

「转账」至贷款账户需要规划分类金额

在 MoneyWiz 中，其他账户与贷款账户的转账属于比较特殊的情况。

其他账户之间转账只需要填写「从 XX 账户到 XX 账户」，而对于贷款账户，你还需要在支出分类中对其进行拆分。这是因为在初次设立贷款账户的时候我们就需要对于贷款的金额作出分类（具体参考第二期中的「贷款账户」），分成本金和利息，分别归进不同的类别中。

你可以这么理解，对于贷款账户来说，每个月的还贷相当于消费，在购车（偿还本金）的同时还需要支付手续费（偿还利息）；而当你从其他账户转账给贷款账户时，本质上跟每月的还贷没有区别，一样是本金 + 利息，所以你需要在 2 个分类之间进行拆分。

需要注意的是，贷款账户的付款计划是在一开始就设定的，也就是说之后每月都会有一笔固定的转账来偿还所有的本金 + 利息，在所有的付款计划完成之后贷款账户就会清零。而额外地向贷款账户转账并不会改变后期的付款计划，但是会改变贷款账户的余额，也就是说，在所有付款计划完成后，贷款账户的余额会显示一个正向的金额，也就是你额外向其中转账的金额。

番外篇：

用「搜索」查找某一条具体交易

搜索框的位置

在第一期的时候我提到，相比于账户来说，MoneyWiz 并不是非常重视流水交易，也就是所谓的历史记录，这带来的一个比较直接的影响就是：查找某项具体的交易并不很直观。

MoneyWiz 的历史交易数据存在于 2 个位置：

1. 「账户」右边的小眼睛按钮：全部历史交易；
2. 单个账户中：单个账户里的历史交易。

在这 2 个界面的最上方都有一个搜索框，它们的区别在于：全部历史交易上方的搜索框默认检索所有的交易。

而具体账户下的搜索框默认检索当前账户中的历史交易；你也可以点击「全部」查找所有历史交易，这时候的检索结果就与上一个一样。

除了这两个**搜索**入口之外，MoneyWiz 中的第 3 个搜索框位于**预定**的日历视图上方，不过这里的搜索只能检索出未来的预定交易，并非全部历史交易。

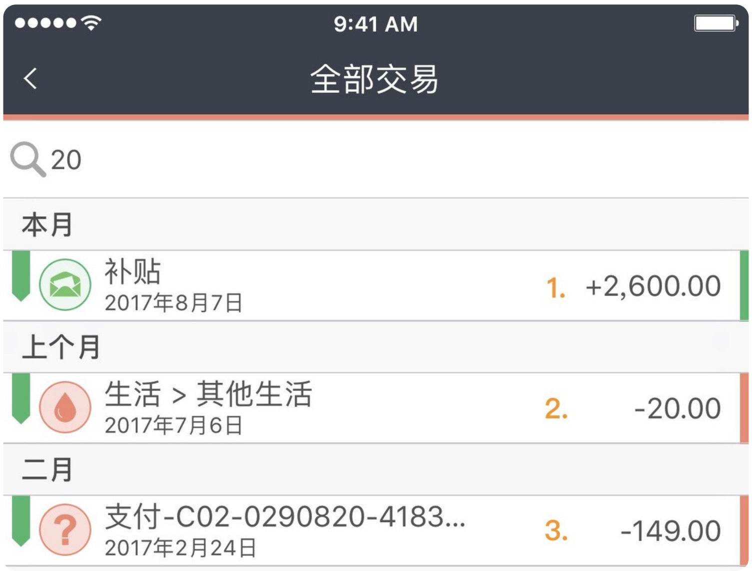
搜索的方式

在 MoneyWiz 中，你有 2 种搜索的方法，一个是文字查找，一个是金额查找。

对于文字搜索，你可以以分类、描述、标签等一切文字信息为关键词进行搜索；同时也可以把数字当成文字形式进行搜索。例如，如果你有一笔交易的描述为「2017 年保险费」，那么在以 20 为金额来查找交易的过程中，这项名为「2017 年保险费」的交易也会被筛选出来。

对于金额搜索，你可以用具体的金额作为关键词进行查找。例如用「20」可以筛选出：

1. 金额中包含「2」和「0」的交易；
2. 金额为 20 的交易；
3. 描述中包含「20」的交易；



本月

补贴 2017年8月7日 1. +2,600.00

上个月

生活 > 其他生活 2017年7月6日 2. -20.00

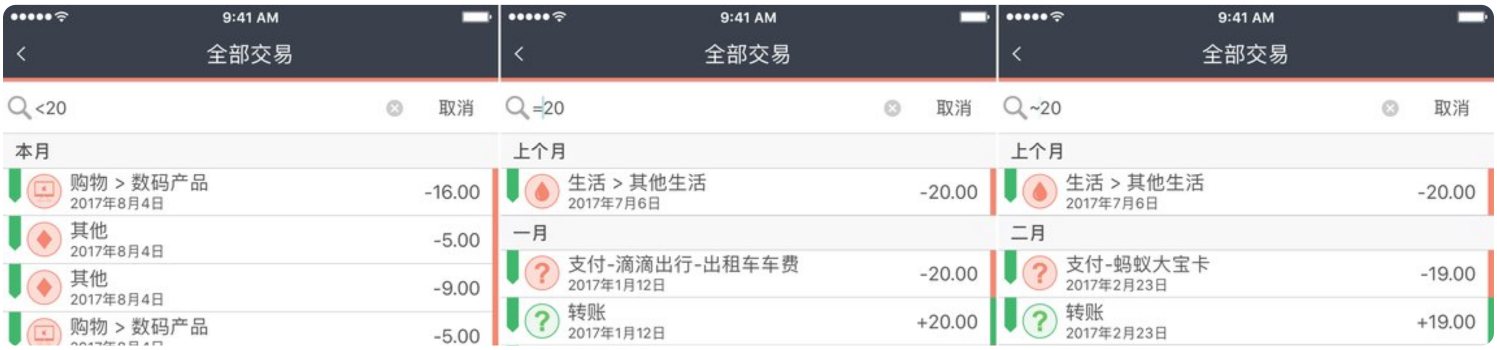
二月

支付-C02-0290820-4183... 2017年2月24日 3. -149.00

同时，你可以对金额进行条件筛选：

1. 「>20」和「<20」：金额大于 20 和金额小于 20 的交易；

2. 「=20」：金额正好等于 20 的交易；
3. 「～20」：金额约等于 20 的交易。



<20

本月

购物 > 数码产品 2017年8月4日 -16.00
其他 2017年8月4日 -5.00
其他 2017年8月4日 -9.00
购物 > 数码产品 -5.00

=20

上个月

生活 > 其他生活 2017年7月6日 -20.00

一月

支付-滴滴出行-出租车车费 2017年1月12日 -20.00
转账 2017年1月12日 +20.00

~20

上个月

生活 > 其他生活 2017年7月6日 -20.00

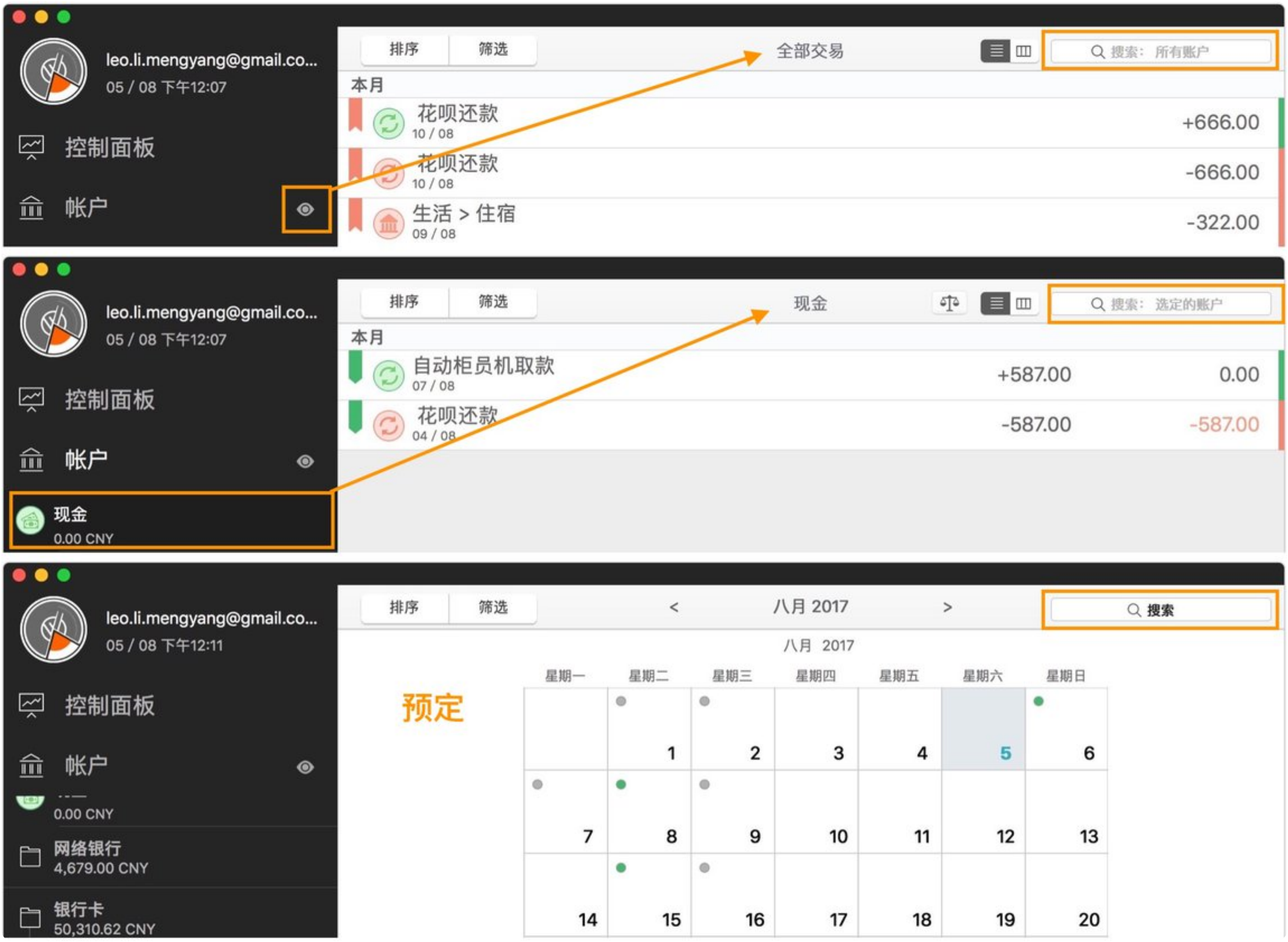
二月

支付-蚂蚁大宝卡 2017年2月23日 -19.00
转账 2017年2月23日 +19.00

在 Mac 上「搜索」

Mac 客户端上的搜索与 iOS 的类似：

1. 在「账户」中搜索**所有**的历史交易；
2. 在具体账户中搜索某个**特定**账户中的历史交易；
3. 在预定中搜索未来的**预约**交易。


leo.li.mengyang@gmail.co...
05 / 08 下午12:07
控制面板
帐户
排序
筛选
全部交易
搜索：所有账户
本月
花呗还款 10 / 08 +666.00
花呗还款 10 / 08 -666.00
生活 > 住宿 09 / 08 -322.00
现金
搜索：选定的账户
自动柜员机取款 07 / 08 +587.00 0.00
花呗还款 04 / 08 -587.00 -587.00
现金 0.00 CNY
05 / 08 下午12:11
八月 2017
搜索
预定
星期一
星期二
星期三
星期四
星期五
星期六
星期日
网络银行 4,679.00 CNY
银行卡 50,310.62 CNY

Mac 中的搜索框位于视图的右上方，你也可以用快捷键 `⌘ cmd + F` 进行快速查找。

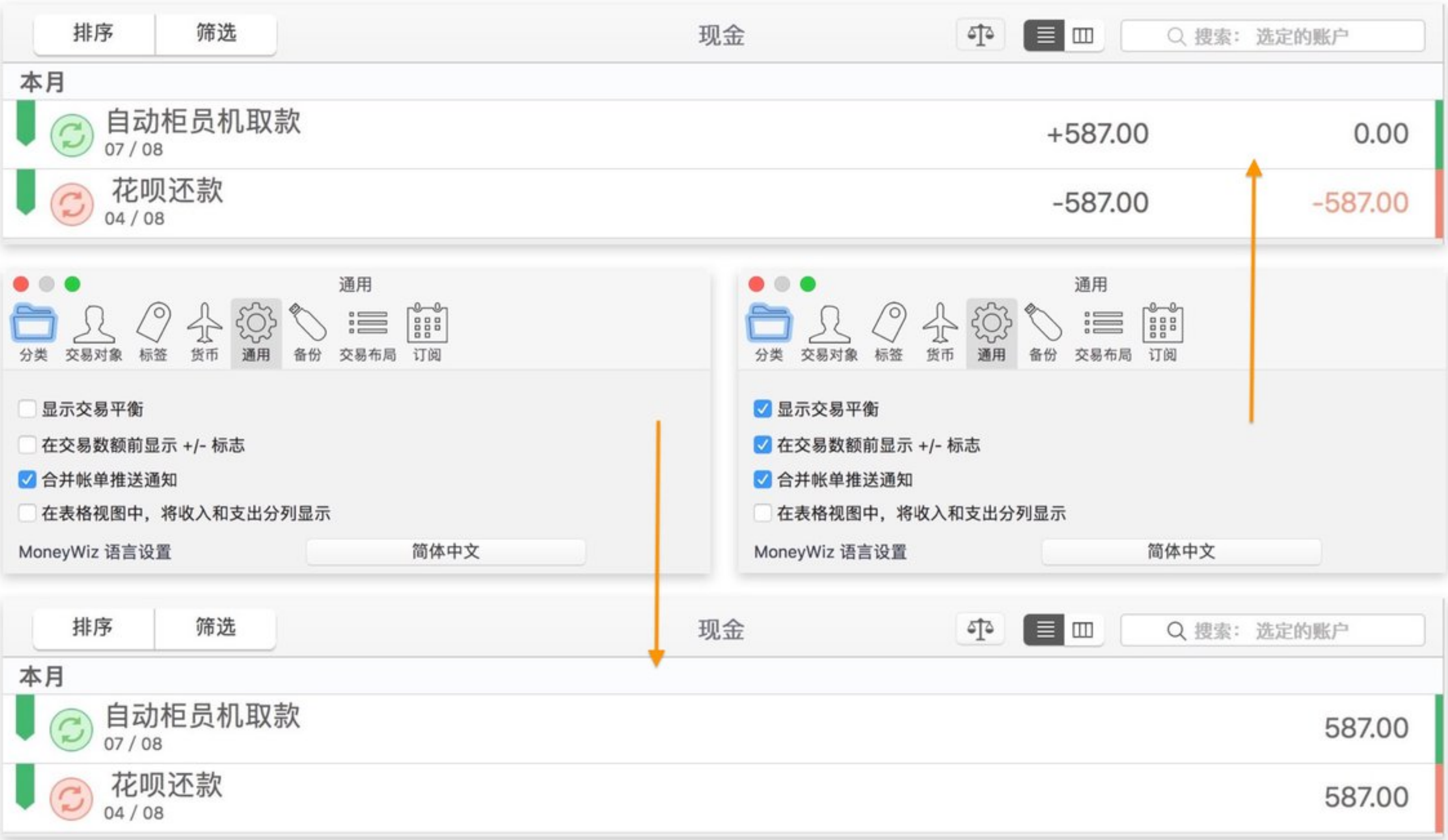
交易记录的显示方式

在 MoneyWiz 设置的「通用」中有 2 个选项：

1. 显示交易平衡（Show running balance，此处「平衡」应该翻译成「余额」）；
2. 在交易数额前显示 +/- 标志。

开启之后可以在单个账户中看到一笔交易是增加还是减少当前余额，并且显示在该交易之后的当下余额。

在 Mac 视图中，交易的显示方式有 2 种，第一种与 iOS 类似，同样是在将「交易余额」和「 +/- 符号」打开后可以在具体账户中看见余额和增加 / 减少。



自动柜员机取款 07 / 08 +587.00 0.00

花呗还款 04 / 08 -587.00 -587.00

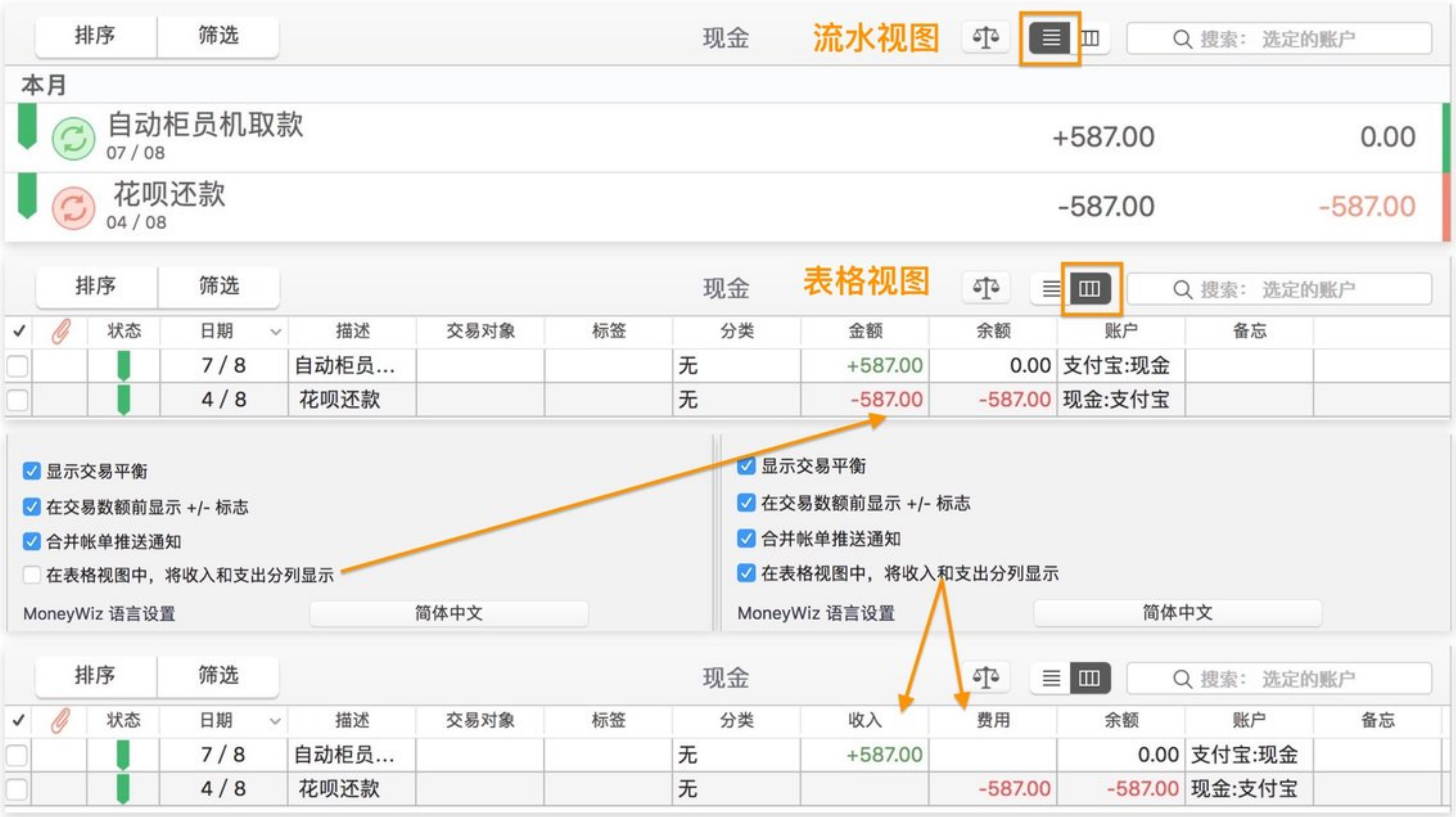
☐ 显示交易平衡
☐ 在交易数额前显示 +/- 标志
☑ 合并帐单推送通知
☐ 在表格视图中，将收入和支出分列显示
MoneyWiz 语言设置 简体中文

☑ 显示交易平衡
☑ 在交易数额前显示 +/- 标志
☑ 合并帐单推送通知
☐ 在表格视图中，将收入和支出分列显示
MoneyWiz 语言设置 简体中文

自动柜员机取款 07 / 08 587.00

花呗还款 04 / 08 587.00

除此之外，Mac 还有另一种表格形式显示交易，在这种格式下你可以选择将收入和支出分栏显示或者合并显示。



本月

自动柜员机取款 07 / 08	+587.00	0.00
花呗还款 04 / 08	-587.00	-587.00

✓		状态	日期	描述	交易对象	标签	分类	金额	余额	账户	备忘
□			7 / 8	自动柜员...			无	+587.00	0.00	支付宝:现金	
□			4 / 8	花呗还款			无	-587.00	-587.00	现金:支付宝	

☑ 显示交易平衡
☑ 在交易数额前显示 +/- 标志
☑ 合并帐单推送通知
☐ 在表格视图中，将收入和支出分列显示
MoneyWiz 语言设置 简体中文

☑ 显示交易平衡
☑ 在交易数额前显示 +/- 标志
☑ 合并帐单推送通知
☑ 在表格视图中，将收入和支出分列显示
MoneyWiz 语言设置 简体中文

✓		状态	日期	描述	交易对象	标签	分类	收入	费用	余额	账户	备忘
□			7 / 8	自动柜员...			无	+587.00		0.00	支付宝:现金	
□			4 / 8	花呗还款			无		-587.00	-587.00	现金:支付宝	

本期小结

本期的主题是「MoneyWiz 初上手：3 种交易类型」，主要介绍了「**处理**」这个模块中 3 种交易类型的基本用法，并同时结合了**交易对象**、**标签**、 **预定**等其他增值功能。

本期思考题：

1. 在**预定**中设置 3 天后的支出，与直接确认一笔支出、但将时间改成 3 天后的区别是什么？
2. 在对具体交易进行细节补充的时候，**描述**和**备注**该如何选择？

欢迎大家在评论区提出自己的想法。

另外，MoneyWiz 的开发者目前正在收集大家对 MoneyWiz 3 的意见，如果你对 MoneyWiz 3 有一定的期待，可以在 官网 上填写有奖调查问卷。

我们下期见。

99

上一期
答疑汇总 02

下一期
答疑汇总 03

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（24） **我的评论**

也谈钱

感谢 Leo，终于搞明白 Tag 的用法了。在分类上有不少错误，也可以改过来了。

2017年09月30日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 🙏欢迎交流
>
> 2017年09月30日

沧怀

想问下作者大大，对于公交卡这类账户该如何记账?

2017年08月20日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 如果只用作交通，并且时不时就充值的话，公交卡可以充值时直接记支出
>
> 2017年08月20日

Paco_没名字的猫

楼下写到的信用卡分期另有问题。我也有类似情况，多币种的信用卡，日元消费了之后记账用人民币，会自动核算汇率进行转换。因为银行往往是按照入账时的汇率结算人民币的，与记账时的汇率不一样，翻查修正很是麻烦，往往出现月头月尾汇率浮动的问题。
我的方法是自己凭借经验设置一个对账偏差在偏差内可以理解为汇率误差，中日币种通常偏差在交易笔数x1.1左右，符合此误差的，直接调整账户余额，否则就从面额大的交易开始往下翻查修改，直到差额在误差内，再直接修改账户余额。

2017年08月12日

看雨

亲，从知乎上找到少数派，花30元买了Money Wiz 2，打开一看傻眼了，全是英文。咋回事呀?求解!😂😂

2017年08月11日

> **李大超人Leo** 作者
>
> Setting - General 里面可以调成中文
>
> 2017年08月11日

jysun

https://www.zhihu.com/lives/870369268372471808
这场live是不是结束了呀😅，你觉得我还需要在购买一次live吗，这样会更好理解?

2017年08月11日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是结束了，可以回听的
>
> 2017年08月11日

Ada

能否详述去超市购物后是怎么先记下来金额再细分的？先记下来的分类是什么？再细分后应该把先记下来的删除了吧?

2017年08月11日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 超市购物这种买多了肯定都不能当下立马记的，我都是拿小票回家，然后用不同符号标记类别，再用计算器想加记分类的。具体小票可以看图片附件那一张，就是我画的
>
> 2017年08月11日

Paco_没名字的猫

问一个用户账号的问题，syncbits登陆了之后有一个头像，应该是以前使用此服务的时候遗留的，但目前无论是moneywiz或是以前使用的服务（一个网站）或者是syncbits自己网站的会员控制面板里，都找不到更高头像的方法..........我想改掉这个头像，也忘了当初怎么弄的了

2017年08月10日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 这个我是真的不知道，因为我没存在有头像的问题，你可以写邮件问一下开发者
>
> 2017年08月10日

左疼健贰

然后回答一下思考题

1.比较简单，实践一下就出来了。对净值的影响不同：预定会在设定日产生交易从而影响净值，另一个则会当即产生影响；

2.描述应该是对交易的次于分类的定义。而平时账单会以描述为主要呈现方式，让你明确并知晓当天花了些什么钱，是一个流水账式、记录当天所有交易明细的过程（也是生活的记录）。（分类的作用是在报表中进行类别的呈现，让你了解、控制和改变支出习惯）而备注，是对描述进行“特殊的说明”。比如平时一个人吃的午饭会描述为“中饭”金额为20，但如果某一天我和某人一起用餐并且是我掏的钱，金额为60，那么就会用到备注，来进一步阐述这项支出为什么会比平时花得多的“特殊之处”，之后在浏览账目时会更加明了，同时还能防止之后回顾账单时不会以为自己当初手滑输错了金额。（另外MW有一个非常实用的功能，在特定时间输入金额就会出现类似的交易描述，方便录入）

2017年08月10日

左疼健贰

虽然几年以来一直在用Moneywiz记账，但是几期下来收获也不小，在此先感谢下作者让我当初花钱买的iOS和Mac版MW物有所值。

然后几期下来发现作者对信用卡分期的记账没有涉及讨论，目前是我比较头疼的问题，不知道以后会不会专门讲到。这里我先向作者抛一下这个疑问，期待能够帮助解答（应该也有不少人遇到这样的问题）

平时买大件物品时会使用信用卡分期，但是随之产生的手续费是个不是很好处理的问题:

因为分期时会产生手续费，还款时会以本金+手续费的形式一同还款。但是信用卡额度恢复时只是以等价本金的数值恢复，那么这个时候就会涉及到计算手续费是多少，然后把本金从储蓄卡账户转入信用卡账户，同时把手续费设定为每月的预定支出（在此想问下，分期手续费记入购买物品时的分类内合适还是单独设立一个“分期费用”的类别合适？），最终当天支出就会以“信用卡还款”+“分期手续费”的形式呈现在账单里。

然而，当有多比分期同时还款时（比如两个月前买的电脑，半年前买的电视等等...）就更麻烦了。还有，分期手续费有时候往往有一期因为不能整除而与其他几期不一样（比如手续费10元分3期，分别为3.33，3.33，3.34），这个又是一个需要手动调整的项目。

另外，由于之前没有意识到这个问题，有好几笔分期在还款时把本金和手续费一齐转入信用卡账户下，导致最终所显示的额度和银行那边不符，现在要重新找出以前的账单进行修改。

不知道有没有把问题阐述清楚，希望作者有比较系统的方法来解决，期待回复。谢谢

2017年08月10日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 感谢。
>
> 关于信用卡分期是下一期要涉及到的问题，你可以到时候关注一下，不过你的那个「除不尽」我不会涉及到，因为这种零头的话最好的处理办法只有调整余额啦。
>
> 2017年08月10日

Paco_没名字的猫

我有一笔房屋贷款，输入了所有的信息后算出来的还款计划是不对的，如果纠正需要更改起码两年的数据。可能因为曾经调整过初期还款额度。另外曾经房贷做提前还款来减少贷款周期，在moneywiz里面反映出来应该如何实现呢?

2017年08月10日

> **李大超人Leo** 作者
>
> MoneyWiz 只能按照最基础的方式帮你计算每期发生额，如果一旦调整过的话就比较麻烦了，有 2 个方法你可以参考一下：
>
> 1. 每期支出的时候手动修改金额
> 2. 修改当前的贷款账户，通过调整「期初余额」并且「不加入净值」的方法调整正确当下的余额；然后重新开立一个新的贷款账户

2017年08月10日

董小染

来答个题，小小地卖个萌。

1.首先个人更青睐预定，是一种方便的在当下记未来账的手段。
@二者的相同点：都不会影响当下的净值，都是记录一笔未来的交易。
@二者的区别：
- 预定交易会出现在【预定】里，不会出现在账户的【支出】中。直接确认未来的交易会出现在账户的【支出】中，不会出现在【预定】中，未确认时是红色条带，确认后变为绿色，但是无论确认与否，都不会影响净值。
- 直接确认的交易到时间后会影响净值，对于预定的交易分两种，自动支付的到时间会影响净值，非自动支付的到时间需要在预定中确认付款才会影响净值，否则不会影响。
- 直接确认交易的话，如果后续交易金额有变动会忘记记录更改，但是预定的话会看到提醒，自己确认实际金额后再确认入账，会避免账务漏差的产生。

2.描述短于备注，涵盖备注。描述是remind，备注是note。
描述更像是一个标题，一件事情的标题，让你看一眼就能想起这笔账。因为一般来说，给一笔账加了类别【分类】和属性【标签】后，我们对这笔账只能说是有个模糊的印象，而描述这个功能用尽可能简短的句子让我们瞬间记起那件事。
备注是记录描述这个“标题”记不下来的细节东西，一般情况不会记录太多，在旅游，AA，帮人代买东西等情境下特别好用，因为当下记账，尽量记清楚，后面捋不清楚又伤感情。这种细节记在描述中会太长，在备注中简直棒呆。

2017年08月10日

如果我2成回忆

想请问一下，作者对于“请别人吃饭”是怎样记录的?

我以前是这样记的：
我和朋友一起吃饭，花费100元。分为两笔支出。
第一笔分类为“外出就餐”，金额50元，交易对象为“饭店名”，标签为“朋友的名字”和“社交”；
第二笔分类为“社交-请客”，金额50元，交易对象为“朋友的名字”。

我的想法是这样的，若这顿饭是AA，那么我本应当付一半的钱。所以我只将总额的一半划在“请客”这一分类下。

但现在我认为这样记有点不妥，有两点原因：
一是因为实际只花了一笔钱，却要记两笔账，麻烦。
并且若有三人（或以上）一起吃饭，就要按照交易对象的不同（每个朋友分别分开）分开记，而更加麻烦地多记几笔；
二是会有这种情况出现：
这顿饭我本就是为请客而吃的，若没有朋友一起，则不会有这一笔“外出就餐”的开销。所以认为第一笔

账直接记为“外出就餐”好像也不太对。

文字有点长，不知道是否清楚地描述了我的困惑，望指点！谢谢！🙏

2017年08月10日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 下一期我会讲到拆分交易，你看看能不能解决你的问题?
>
> 2017年08月10日

小小示

有个问题请教一下，之前说过淘宝应该放在标签的位置，那在淘宝购买物品的交易对象是什么呢？也是淘宝吗？还是填写店面呢？

2017年08月09日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 对象是卖给你的店家
>
> 2017年08月09日

Paco_没名字的猫

问一个旧问题，蚂蚁借呗 应当算作贷款账户，单独计算每一笔贷款，还是算作信用卡账户？

2017年08月09日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 贷款
>
> 2017年08月09日

Rinho1239104

不涉及是指今天公司餐费200元，我直接在应收账户记支出200元，等报销就直接记收入200元或者点退款？那么我用信用卡支付，这200元实实在在扣掉了，那么我是应该记成信用卡转200到应收账户-应收账户支出200-公司报销给支付宝，应收账户记退款200-转账200到支付宝？总觉得多此一举，直接信用卡支付200-报销200记退款，选择退款账户就行。在备注里填公司报销就好了。

2017年08月09日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 最好的办法就是转账，确实麻烦，但是不影响净值。
>
> MoneyWiz 里退款是默认为收入的。
>
> 2017年08月09日

季放放

回答问题先～

1. 不设置为预定会影响这三天的净值；
2. 描述是会被软件记录的，与类别、交易对象等信息关联，再次使用相同的描述会带入之前的信息，所以应该填写简洁且比较常用的，而备注是记录偶尔发生的，或者是比较详细的信息，而且要查看一条记录的备注还要点进去，挺麻烦的。

顺便问个问题，好像没看到哪里可以筛选是否有备注，我打算增加一个便签“备注”，标记有备注的内容，不知道有没有更好的方法?

另外，还期待余额宝的记账方式，现在每天记一笔，好麻烦!

2017年08月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是的，确实不能筛选，你这个方法很好啊。
>
> 我一般没有这个需求，要什么直接搜出来，不会可以去看谁有备忘。
>
> 余额宝这个真的是除了自动同步没有更好的方法，只能有 2 个凑合的方法。
>
> 2017年08月08日

jake.shi

昨天想了很久，我简单表述一下，看理解是否正确，描述+分类+备忘+交易对象，其实四者之间是交并集的关系，可以有交叉，但表述不能相同（防止混乱），四者整合就是对任何交易的全部描述，优先级：分类》交易对象》描述》标签》=备忘。
交易对象可以是人、地、交易平台、物，分类与交易对象最好不要交叉，描述具体到细节，细节不足再使用备忘，标签的作用用以对账和分类查阅。
不知我的逻辑是否合适?请作者指教。

为了说明问题，现在举个例子：在京东平台买了Dyson A10，那么在填消费记录的时候，选择好账户，金额填写，描述：Dyson A10 ，交易对象：京东商城，标签：好物 ，分类：日常消费》电子电器，备忘：Dyson加湿器，附件可以是发票单。如果是送给父母，那么标签一栏增加：孝顺。到年底的时候看一下 好物 标签下的总额，也可以查看 孝顺下的消费。相同道理 可以有 出差 报销等标签。
如果是借款、还款是不是交易对象就是人?
就这些吧，其实很是有很多疑问，术业有专攻，真的学了不少好东西。感谢!

2017年08月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 分类的优先级最高；标签、交易对象一个层级，低于分类的优先级；描述和备忘类似，与前两个优先级没有关系。
>
> 2017年08月08日

Rinho1239104

应收是要记成支出，收入之后再转到其他账户吗?

2017年08月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 应收不涉及收入支出，下一期会讲到
>
> 2017年08月08日

Emonda

①前者除非自动支付，不然到期之后不会计入资产净值，未到期不算入资产净值。后者哪怕你定成2117年，不管到没到期他还是会计入资产净值（我还真是试了一下！）

②还是晕的，看你周五的答疑了😂

2017年08月08日

Emonda

还想问一下，iPad版设置旁边有个小计算器可是格子小页面大，只看得到几个数字，键还不全，这是我设备太旧的原因（ipad2）还是开发者的问题?

2017年08月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 开发者的问题，我也是这样的，之前不是这样，这段时间才发现这样。你是 iOS 几?
>
> 2017年08月08日

狗准

描述就是标题，简要地表达钱款去向。备忘就是正文了，可以具体记录相关内容。

2017年08月08日

如果我2成回忆

纠正一个错误：在交易布局中，将描述排在分类之前的位置，交易历史中就会全部显示描述，而非分类。

2017年08月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 非常感谢！这么多年我都没发现！
>
> 2017年08月08日

如果我2成回忆

再补充一下：
若将标签（或交易对象）放在分类之前的位置，那么在交易历史中也会优先显示标签（或交易对象）。

交易历史中的显示应该是按照交易布局里的上下顺序来选择优先显示描述、标签、交易对象或分类中的哪一个的。
其中分类在记录交易时为必填项，另三项可不填。（描述在转账时必填，支出或收入时选填）

2017年08月08日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 感谢！
>
> 2017年08月08日

jake.shi

先回答问题：
1、在资产总额上有区别；后者直接会算入净资产；
2、描述 还是属于特征范畴，务求简洁，不需要太细致，有相同类型可以共用一个描述；备注 要求细致录入，务求全面，每个备注都不一致，而且是单一备注，不能搜索和参与统计。
不知上述回答是否正确。
我最想听的得下周了，不过本周内容纠正了我很多问题，今晚又得花时间填坑了，呵呵，感谢作者细致地讲解，比较之，我用这个App太糙了，漏掉了很多，少了些钻研。
因第一时间等待并学习了，后续的纠错过程中如发现问题，我再在评论区提问吧，希作者不吝赐教！再次感谢！

2017年08月07日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 感谢🙏
>
> 2017年08月07日

支持我们 作者招募 用户协议 FAQ Contact Us

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0